



ASSTECA

Broker internazionale dal 1982

Programmi assicurativi internazionali

CONFINDUSTRIA UDINE,

Giovedì 30 Ottobre 2014

**ABBIAMO SOLIDE RADICI.
SONO LA NOSTRA E LA VOSTRA SICUREZZA.**

Programmi Assicurativi Internazionali



Non esiste una definizione precisa di un Programma Assicurativo Internazionale, ma in merito a questa presentazione:

E' una polizza assicurativa con cui la Casa Madre Multinazionale assicura una o più filiali estere nella propria polizza.

Programmi Assicurativi Internazionali



Per quali rischi si potrebbe creare un Programma Internazionale?

La risposta è ampia e contiene i maggiori rischi affrontati da una multinazionale:

- Property (Danni Diretti ed Indiretti)
- Responsabilità Civile Terzi/Prodotti
- Trasporti
- Responsabilità Civile Amministratori
- Crediti
- Responsabilità Civile Professionale
- Auto
- Benefits

Assicurazione “Admitted” e “Non Admitted”



- ▶▶ **“Admitted”**: assicurazione sottoscritta da una compagnia che ha una licenza di sottoscrivere nel Paese dove esiste il rischio e/o l'assicurato.
- ▶▶ **“Non Admitted”**: assicurazione sottoscritta da una compagnia che non ha una licenza di sottoscrivere nel Paese dove esiste il rischio e/o l'assicurato.
- ▶▶ Nella maggior parte dei Paesi del mondo l'assicurazione “non admitted” non è permessa.
- ▶▶ La definizione di “admitted” e “non admitted” dipende dalla legislazione locale, perciò potrebbe subire variazioni in alcuni Paesi.

Assicurazione “Admitted” e “Non Admitted”



▶▶ In termini generali l'assicurazione **“non admitted”**

non è permessa in:

- Centro e Sud America
- Africa
- Europa Meridionale e Centrale
- Europa dell'Est
- Asia

mentre è maggiormente permessa in:

- Nord Europa
- Canada
- Stati Uniti

▶▶ In alcuni Paesi le leggi sull'assicurazione “non admitted” sono diverse per linea di rischio.

▶▶ In alcuni Paesi, la legge non impedisce l'acquisto di un'assicurazione all'estero, ma compagnie senza licenza di operare in quel Paese non possono trattare l'assicurazione.

Assicurazione “Admitted” e “Non Admitted”



La situazione in alcuni Paesi per quanto riguarda l'acquisto da parte di un'azienda di assicurazione “Non Admitted” per i rischi Property e Responsabilità Civile Terzi/Prodotti:

NON PERMESSA	
Argentina	Polonia
Brasile	Portogallo
Cina	Romania
Egitto	Russia
Francia	Spagna
India	Slovacchia
Indonesia	Tailandia
Italia	Tunisia
Marocco	Ungheria
Messico	

PERMESSA
Australia
Austria
Canada
Germania
Inghilterra
USA

Struttura di un Programma Internazionale



Alcuni termini:

Polizza Master

Polizza emessa alla casa-madre in un programma "Controlled Master Program".

Polizza Locale

Polizza emessa alla filiale estera. La polizza è anche considerata "admitted".

Differenza di Condizioni e Limiti (DIC/DIL)

Clausola presente in una polizza assicurativa internazionale che presta le garanzie della polizza stessa anche alle filiali estere, in differenza delle condizioni e dei limiti presenti sulle polizze locali delle filiali estere assicurate.

Tipi di Programma



- 1) Non Admitted
- 2) Controlled Master Program (CMP)
- 3) Programma in Libera Prestazione di Servizi (LPS)

Tipi di Programma - 1

Non Admitted

- ▶▶ Unica polizza emessa a nome della casa-madre
- ▶▶ Nessuna polizza locale emessa
- ▶▶ I sinistri sono aperti solo sulla polizza Master
- ▶▶ Opzione non permessa per filiali estere in alcuni Paesi
- ▶▶ Normalmente praticata nei programmi Responsabilità Civile Amministratori



Unica Polizza Globale

Polizza considerata "non admitted" per le filiali estere.
Non esiste alcuna polizza locale.
Tutti i sinistri sono riportati sulla polizza italiana.

Tipi di Programma - 1

Non Admitted

Polizza Globale Unica



▶▶ Benefici

- Economia di scala e ampia normativa dovuta al consolidamento del premio con unico assicuratore o coassicuratori;
- facile gestione amministrativa;
- maggiore potere contrattuale in caso di sinistro.

▶▶ Svantaggi

- Problemi fiscali per l'assicurato in conseguenza del pagamento del premio e del risarcimento dei sinistri, specialmente nei Paesi in cui l'assicurazione "non admitted" è proibita;
- possibile duplice acquisto di coperture assicurative se l'esistenza del programma non viene comunicata tempestivamente alle filiali estere;
- potrebbe non tenere conto delle realtà locali;
- nessun servizio viene prestato in loco senza previo accordo.

Tipi di Programma - 2 Controlled Master Program

- ▶▶ Polizza Master emessa alla casa-madre
- ▶▶ Polizze locali emesse a tutte le filiali estere dalla compagnia globale
- ▶▶ La polizza Master offre DIC/DIL sulle polizze locali
- ▶▶ Premio totale del programma concordato con la compagnia globale



**Polizza Master con
DIC/DIL sulle
polizze locali**



Polizze locali emesse dalla
compagnia globale.
Normativa "good local standard"

Tipi di Programma - 2

Controlled Master Program



Programma Controlled Master Program

►► Benefici

- Economia di scala e ampia normativa dovuta al consolidamento del premio con unico assicuratore o coassicuratori;
- maggiore potere contrattuale in caso di sinistro;
- il premio e i sinistri normalmente vengono pagati localmente, evitando problemi fiscali;
- viene prestato un servizio locale;
- le polizze locali sono conformi a regole locali e i premi sono fiscalmente deducibili.

►► Svantaggi

- Rispetto ad un approccio decentralizzato, esiste la possibilità che un premio non possa essere allocato e alcuni tipi di sinistri non possano essere pagati localmente;
- premi minimi;
- maggiore amministrazione.

Tipi di Programma - 3

LPS



- ▶▶ Permessa dalla Legislazione dell'Unione Europea.
L'assicuratore necessita di un Rappresentante fiscale in ogni Paese
- ▶▶ Elimina l'obbligo dell'assicuratore di emettere polizze in ogni Paese dell'UE – copertura fornita da un certificato specifico nella polizza Master con tasse governative del Paese assicurato
- ▶▶ Le filiali locali non ricevono una polizza locale (cioè in lingua locale)
- ▶▶ L'assicuratore globale è comunque responsabile del trasferimento delle tasse locali all'ente governativo locale cui spettano

Tipi di Programma - 3 LPS

Programma in LPS

▶▶ Benefici

- Economia di scala e ampia normativa dovuta al consolidamento del premio con unico assicuratore o coassicuratori;
- maggiore potere contrattuale in caso di sinistro;
- il premio e i sinistri vengono pagati localmente evitando problemi fiscali;
- è possibile evitare i premi minimi locali.

▶▶ Svantaggi

- Potrebbe non tenere conto delle realtà locali;
- nessun servizio viene prestato localmente, se non diversamente concordato.



Considerazioni



Per creare la struttura del programma si devono prendere in considerazione...

- ▶▶ i territori che devono essere inclusi
- ▶▶ l'attività del cliente
- ▶▶ le dimensioni del cliente
- ▶▶ la politica del cliente in merito alla centralizzazione dell'acquisto dell'assicurazione e potere in materia
- ▶▶ le possibilità che la casa-madre ha di allocare i premi alle filiali locali
- ▶▶ premi minimi sia per la polizza Master che per le polizze locali
- ▶▶ coinvolgimento di una "Captive"



GRAZIE