

Spett.li
Unione Commercianti di Piacenza
e Uncom. Servizi Piacenza s.r.l.
Strada Bobbiese, 2
29100 Piacenza

Alla cortese attenzione del Dott. Giovanni Struzzola e del Dott. Vittorio Cavanna

Piacenza, 24 Febbario 2005

Oggetto: proposta di collaborazione.

In qualità di mediatori assicurativi indipendenti dalle compagnie di assicurazione (ved. allegato A), desideriamo portare alla Vostra cortese attenzione l'opportunità di affidare alla nostra società che opera nel settore assicurativo da circa trent'anni, è iscritta nell'Albo dei mediatori di assicurazione con il numero 1371/S ed è corrispondente *open market* dei Lloyd's di Londra con il numero It 9148, l'incarico di:

- consulenza e mediazione in relazione al Vostro portafoglio assicurativo (ved. allegato B);
- consulenza assicurativa a favore dei Vostri associati ed, eventualmente, dei Vostri dipendenti (ved. allegato C).

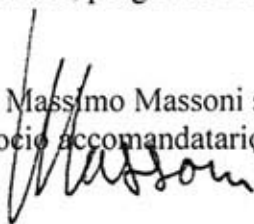
Riteniamo che la prima proposta possa portarVi benefici in termini di risparmio nei costi gestionali, affidando la gestione del portafoglio assicurativo, senza alcuna spesa a Vostro carico, ad esperti del settore anziché a Vostro personale, ed anche, con opportune ricerche di mercato, nei premi versati globalmente alle compagnie, con la possibilità di ottenere anche condizioni contrattuali più favorevoli.

Con la seconda proposta avreste modo di integrare i servizi offerti ai Vostri associati, che, al momento, non beneficiano di una consulenza assicurativa tramite l'Unione, con la possibilità di estendere il servizio anche ai Vostri dipendenti.

Evidenziamo in particolare che, in relazione alle assicurazioni R.C. Auto e grazie ad un avanzato *software* gestionale, siamo in grado di monitorare il mercato nazionale, per individuare ad ogni scadenza annuale di ciascuna polizza il premio più basso in quel momento fra le varie compagnie.

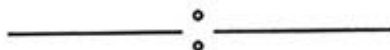
Ringraziamo anticipatamente per la considerazione che ci vorrete riservare e, in attesa di cortese riscontro, porgiamo i migliori saluti.

Dr. Massimo Massoni s.a.s.
il socio accomandatario



IL BROKER DI ASSICURAZIONE

- L'attività del mediatore ("*broker*") assicurativo è regolamentata dalla legge 28.11.1984 n. 792, che, oltre richiedere particolari requisiti professionali per l'iscrizione nell'apposito Albo presso il Ministero delle Attività Produttive, gli impone di essere **libero da ogni legame con le compagnie** di assicurazione, di stipulare una polizza di assicurazione della responsabilità civile, per negligenze od errori professionali, e di aderire ad un fondo ministeriale di garanzia a **tutela dei clienti**.
- E' il **consulente** del cliente, da cui riceve un **mandato** fiduciario annuale di rappresentanza ed assistenza per:
 - la programmazione dei piani assicurativi;
 - i rapporti con qualunque compagnia di assicurazione e la negoziazione delle coperture assicurative, con l'obiettivo di ottimizzare il rapporto costi/prestazioni delle polizze, prevedendone la durata annuale;
 - la gestione tecnica ed amministrativa dei contratti di assicurazione, con aggiornamento costante delle condizioni in rapporto all'evoluzione del mercato o delle esigenze del cliente;
 - la gestione e la trattazione, in sede stragiudiziale, delle pratiche relative ad eventuali sinistri.
- La sua opera non comporta alcun costo aggiuntivo per il cliente, in quanto viene remunerata, come prassi di mercato e senza alcun aumento del premio di polizza, per il tramite delle compagnie di assicurazione presso le quali vengono collocati i contratti e, quindi, si tramuta in un **risparmio di risorse aziendali**.
Nel caso, invece, gli si affidasse solamente l'incarico della **consulenza**, senza quelli della negoziazione e della gestione delle polizze, verrà concordato un compenso.
- La **scelta delle compagnie** di assicurazione compete al cliente, che può anche indicare le agenzie di riferimento, così come l'approvazione e la sottoscrizione delle polizze, delle quietanze di sinistro e di ogni altro documento riguardante la gestione assicurativa.



- Il **mediatore assicurativo**, in sostanza, è un consulente esperto nel campo delle assicurazioni, che rappresenta professionalmente il cliente, operando nel suo interesse, di fronte a tutte le compagnie di assicurazione del mercato, differenziandosi sostanzialmente dagli **agenti di assicurazione**, i quali, al contrario, hanno il mandato di rappresentare di fronte ai clienti una o alcune compagnie e di produrre affari per loro conto e nome. Il *broker*, quindi, dopo aver analizzato globalmente le problematiche assicurative del cliente ed avergli prospettato le soluzioni più rispondenti alle sue necessità, cerca per suo conto le compagnie specializzate o più adeguate, in quel momento, per ogni singolo rischio da assicurare, mettendole in concorrenza fra di loro sul piano delle condizioni contrattuali e dei costi. E anche nel caso di rapporti con più compagnie, il cliente ha la comodità di avere un **unico riferimento**, il *broker*, per quanto riguarda la gestione sia delle polizze che di eventuali sinistri, dalla denuncia alla liquidazione del danno.

Spett.le
Dr. Massimo Massoni s.a.s.
Via IV Novembre 132
29100 Piacenza

Luogo, data

Oggetto: conferimento di incarico di mediazione assicurativa.

Vi conferiamo l'incarico di nostri "broker di assicurazione" in esclusiva e Vi affidiamo in particolare l'incarico di prestarci assistenza e consulenza per:

- le nostre esigenze assicurative;
- la gestione del nostro programma assicurativo;
- la gestione tecnica ed amministrativa dei contratti di assicurazione;
- la tutela dei nostri interessi nei rapporti esistenti o da costituirsi con le imprese di assicurazione, ivi compresi i casi di sinistro;
- la negoziazione con le imprese di assicurazione delle coperture e delle modifiche che si rendessero necessarie, in conformità agli accordi che di volta in volta interverranno tra noi;
- la definizione di eventuali convenzioni assicurative a favore dei nostri associati.

Vi preghiamo pertanto di voler prendere i necessari contatti con le compagnie di assicurazione interessate, al fine di trasferire alla Vostra Società la gestione dei contratti in corso.

Resta inteso che il Vostro servizio ci viene prestato senza alcun onere a nostro carico e che nulla avrete a pretendere per le Vostre incombenze, salvo eventuali particolari incarichi e/o prestazioni da concordarsi volta per volta.

E' Vostra facoltà di avvalerVi, nell'espletamento dell'incarico, dell'opera di tecnici ed esperti di Vostra fiducia, del cui operato sarete comunque responsabili e le cui prestazioni saranno a nostro o Vostro carico, secondo accordi da definire caso per caso.

Resta naturalmente a noi la sottoscrizione dei contratti e di ogni altro documento riguardante la gestione assicurativa.

Da parte nostra provvederemo a:

- versarVi, entro i termini previsti dalle polizze, i premi dovuti (premi che, a Vostra volta, verserete alle compagnie assicuratrici in nostro nome e per nostro conto);
- girare a Voi tutte le iniziative che le compagnie assicuratrici, o loro agenti o collaboratori, assumessero nei nostri confronti;
- non procedere direttamente in alcun modo per tutto ciò che abbia riferimento alla materia assicurativa.

Ai fini assicurativi, eleggiamo domicilio presso i Vostri uffici.

La presente nomina ha effetto immediato ed avrà durata annuale, intendendosi tacitamente rinnovata per uguale periodo, in mancanza di revoca con preavviso non inferiore a un mese.

Vi preghiamo di restituirci copia della presente debitamente firmata per accettazione ed accordo.

Con i migliori saluti.

Spett.le
Dr. Massimo Massoni s.a.s.
Via IV Novembre, 132
29100 Piacenza

Luogo, data

Oggetto: conferimento di incarico di consulenza assicurativa.

Vi conferiamo formale incarico a prestare assistenza e consulenza ai nostri associati in merito alle loro esigenze assicurative, presso la nostra sede in giorni ed orari da concordare e su richiesta, previo appuntamento, al loro domicilio.

In tale ambito, provvederete a:

- effettuare l'analisi dei loro portafogli assicurativi;
- studiare e proporre le coperture assicurative più idonee;
- assisterli nella stipula di contratti assicurativi e nella trattazione delle relative condizioni;
- fornire loro consulenza su eventuali problematiche che si presentassero in caso di sinistri.

E' Vostra facoltà avvalerVi, nell'espletamento dell'incarico, dell'opera di tecnici ed esperti di Vostra fiducia, del cui operato sarete comunque responsabili e le cui prestazioni saranno a carico dei nostri associati o a Vostro carico, secondo accordi da definire caso per caso.

L'incarico è valido per un anno, a decorrere dalla data della presente, intendendosi tacitamente rinnovato per uguale periodo, in mancanza di revoca con preavviso non inferiore a un mese.

A compenso dell'attività svolta a favore dei nostri associati e delle spese che andrete a sostenere, Vi autorizziamo fin da ora a fatturarci, con periodicità bimestrale posticipata, l'importo di € .. ,00 (../00) oltre I.V.A. e ci impegniamo a rimmetterVi tali importi a ricevimento della fattura.

Vi preghiamo di restituirci copia della presente debitamente firmata per accettazione ed accordo.

Con i migliori saluti.