



PREMESSA

BRIAN BROKERS è lieta di presentarsi al Parco Adda Sud al fine di assisterlo quale consulente assicurativo nello svolgimento dell'attività di

- analisi e commento del *piano assicurativo* in uso presso la clientela
- verifica della corrispondenza delle coperture in corso con i rischi effettivamente espressi dall'attività svolta dalla clientela in analisi
- controllo della congruità dei valori delle partite assicurate e dei massimali di polizza
- verifica dell'allineamento dei tassi di polizza con le linee assuntive del primario mercato assicurativo.

Brian Brokers nasce nel 2006, ma operativamente muove i primi passi nel 2010 per iniziativa di professionisti che hanno sviluppato a lungo l'esperienza sulla clientela di grandi dimensioni e che prediligono l'attività di consulenza a quella della pura intermediazione delle polizze assicurative.

Brian Brokers è *indipendente da ogni vincolo contrattuale* nei confronti delle Compagnie assicuratrici e tiene fortemente a sottolineare anche la propria *indipendenza nei confronti di qualsivoglia vincolo legato a programmi di sviluppo di portafoglio prodotti propri o di terzi*.

Partendo dal presupposto che ogni azienda costituisce un unicum nel più ampio concetto organizzativo per il raggiungimento del proprio progetto di business, ne consegue che *ogni azione troverà un approccio approntato alla bisogna, studiato in base alle richieste del Mandante*.

OBIETTIVO

L'obiettivo dell'analisi, *nel rispetto delle strategie del Mandante*, si può articolare in:

- l'inquadramento della strategia che la clientela ha perseguito ad oggi per trasferire i rischi al mercato assicurativo
- la verifica della corrispondenza tra i rischi effettivi e la portata delle garanzie sottoscritte
- l'individuazione di aree di scopertura, approfondendo se e quali rischi sono stati volontariamente ritenuti e non trasferiti e se le modalità di copertura alternative (finanziaria/contrattuale) sono coerenti con le analisi aggiornate
- la segnalazione di sovrassicurazione o la duplicazione di coperture assicurative
- la valutazione dei margini esistenti per il contenimento dei costi assicurativi in seguito ad una razionalizzazione nella struttura del piano assicurativo e/o all'approccio di diversi operatori o mercati (le dinamiche dei sinistri che hanno colpito le varie partite assicurate sono di grande efficacia per testare la congruità dei costi totali espressi dal piano in vigore)

RACCOMANDAZIONE

Per poter completare l'analisi a volte devono essere approfondite numerose tematiche: la materia assicurativa vanta 6 rami vita e 18 rami danni. Ogni analisi costituisce una storia a sé così come ogni soggetto analizzato è dotato di elementi distintivi nell'organizzazione patrimoniale e/o nella struttura reddituale.

Per questo motivo è opportuno definire per ogni soggetto un progetto di lavoro che preveda:

- il corretto trasferimento delle informazioni rilevanti
- l'individuazione dei progetti e delle aspettative
- l'ottimizzazione delle risorse per il miglior cost containment

LA BRIAN BROKERS ED IL SUO POSIZIONAMENTO

La proprietà di BRIAN BROKERS fa capo a professionisti iscritti al Registro Unico degli Intermediari (RUI) tenuto dall'IVASS. La maggioranza è detenuta da Fabio Malerba, legale rappresentante, altre quote sono in capo a Studi Professionali in discipline economiche: lo Studio Busnach e lo Studio Castellani.

BRIAN BROKERS è operativa dal settembre 2010, è un'azienda giovane ma che vanta una larga esperienza: quella delle persone che la muovono.

Persone che possiedono *la formazione professionale del broker*,
che si sono formate *a lungo e ad alto livello sulla clientela di grandi dimensioni*,
che *prediligono l'attività di consulenza* a quella della pura intermediazione assicurativa,
che usano *lo stesso rigore*, attenzione e disponibilità sul rischio trattato *indipendentemente dalla dimensione del cliente*.

BRIAN BROKERS opera con successo nel comparto delle medie aziende produttive, ospedaliere e di servizi, presso le quali si evidenzia maggiormente la necessità di consulenza nella materia assicurativa, una materia troppo spesso considerata in termini di puro costo amministrativo e trascurata per difficoltà di comprensione.

La missione diventa quella di trasferire cultura assicurativa alle funzioni aziendali preposte molto spesso partendo dai primi rudimenti. Si instaura così anche con il broker un vero rapporto fiduciario, pari a quello che caratterizza le altre professioni regolamentate (avvocati, commercialisti, notai, etc.), e la consapevolezza che le conseguenze di una gestione approssimativa dei rischi non imprenditoriali ed amministrativi creano nel tempo gravi disagi all'azienda.

ABBIAMO LAVORATO ANCHE PER



Apparati sincronizzazione
digitale tempo frequenza



Sviluppo ed investimenti
in energie rinnovabili



Stampa digitale



Ente Pubblico territoriale



Fondazione Ospedaliera
Cardinale G. Panico



Concessionarie auto



Ist. It. Di Chirurgia
della Mano



Soluzioni tecniche per
vigneti e frutteti



RAM Srl -Logistica



Layouts per Large Business



Finanziamenti retail



Cartotecnica



Fashion models Agency



Società agricola

LE PIU' IMPORTANTI COMPAGNIE DI RIFERIMENTO

