DIFETTOSITÀ E PRODUCT RECALL

TECNOLOGIE E STRUMENTI GESTIONALI PER TUTELARE LE AZIENDE DEL SETTORE GOMMA

IL RUOLO DEL BROKER ASSICURATIVO NELL'ASSISTERE LE IMPRESE DEL SETTORE GOMMA

Massimo e Maurizio Modina

Brescia, 18 ottobre 2018

IL RUOLO DEL BROKER ASSICURATIVO NELL'ASSISTERE LE IMPRESE DEL SETTORE GOMMA

Oggi desideriamo riflettere insieme a voi su questi punti:

1) …. CHE VALORE AGGIUNTO PUO' OFFRIRE UN BROKER ASSICURATIVO ALLA MIA AZIENDA AL FINE DI UNA EFFICACE GESTIONE DEI RISCHI ? HO SENTITO ANCORA PARLARE DI MAPPATURA DEI RISCHI ?

2) COME VIENE TRATTATO IL RISCHIO PRODUCT RECALL ?

3) IN CASO DI CLAIM …. RITIRO DAL MERCATO DI PRODOTTI DIFETTOSI … FINO A CHE IMPORTO LA MIA AZIENDA E' TUTELATA DALLA POLIZZA R.C. PRODOTTI ? … E DALLA GARANZIA RITIRO PRODOTTI ? CONOSCO LE GARANZIE INDISPENSABILI DELLA POLIZZA R.C. PRODOTTI ?

4) COME POSSO PROTEGGERE LA MIA AZIENDA CON UN PRODOTTO SPECIFICO PER IL PRODUCT RECALL ?

IL BROKER NON E' SOLO UN MEDIATORE DI ASSICURAZIONI …

più precisamente:

- ✓ VALUTA I RISCHI DELL'AZIENDA;
- ✓ DEFINISCE LE AREE DI RISCHIO;
- ✓ ANALIZZA I CONTRATTI ASSICURATIVI IN ESSERE DELL'AZIENDA;
- ✓ RICERCA SUL MERCATO LE COPERTURE ASSICURATIVE ALLE CONDIZIONI PIU' CONVENIENTI, IN TERMINI DI PREZZO E DI GARANZIE;
- ✓ PROPONE ALL'AZIENDA IL PROGETTO ASSICURATIVO STABILENDO LE PRIORITA' DELLE COPERTURE, ADERENTI ALLE ESIGENZE EMERSE DALL'ANALISI;
- ✓ FORNISCE LA PROPRIA ESPERIENZA AL FINE DI CONTRIBUIRE ALLA REALIZZAZIONE DI UN PROGRAMMA ASSICURATIVO ADEGUATO A PROTEZIONE DELL' AZIENDA IN CASO DI CLAIMS.

CHI SIAMO

BIESSE BROKER nasce dall'esperienza nel campo assicurativo con la mission di assumere il **ruolo di consulente e di assistente per le Aziende Industriali**, **diventando un punto di riferimento** per quanti necessitino di analisi, valutazioni del rischio e soluzioni assicurative per ogni specifica esigenza.

Collaboriamo con le principali Compagnie assicurative del mercato quali: **LLOYD'S, AIG, HDI GLOBAL SE, AXA XL, ALLIANZ, GENERALI, UNIPOL, REALE MUTUA** ecc. e ciò ci consente di garantire soluzioni studiate su misura con grande competitività, qualità e contenimento dei costi.

Per le Aziende con unità produttive all'estero ci occupiamo di Programmi Internazionali su misura.

Il Broker opera su mandato dell'Azienda per la gestione complessiva del programma assicurativo oppure anche per la gestione di un singolo contratto.

L'ATTIVITA' PRINCIPALE DEL BROKER E' LA MAPPATURA DEI RISCHI ASSICURABILI

Danni ai beni immobili e macchinari da:
- Incendio
- Eventi atmosferici
- Eventi Catastrofali
- Atti Vandalici
- Furto
- Guasti macchine

POLIZZA INCENDIO

- Danni da interruzione di attività

POLIZZA DANNI INDIRETTI

- Responsabilità Civile verso Terzi
- Responsabilità Civile verso Operai

POLIZZA RCT/RCO

- R.C. Prodotti
- Ritiro Prodotti

Danni causati dal difetto del prodotto

POLIZZA RC PRODOTTI

- Danni a terzi da inquinamento
- Costi per la bonifica

POLIZZA RC AMBIENTE

- Responsabilità Civile dell'Amministratore di Società verso terzi, fornitori, soci.

POLIZZA D&O

- Rischi procedimenti penali
- Violazioni Cod. 81/193/152

TUTELA LEGALE AZIENDA

- Solvibilità Clienti
- Rischio credito

ASSICURAZIONE DEL CREDITO

- Attacchi Virus
- hacker sui sistemi informatici

POLIZZA CYBER CRIME/RISK

Rischi senza copertura | Rischi coperti | Rischi con copertura da adeguare

DEFINIZIONE DEL PROGETTO ASSICURATIVO AZIENDA: XXXX

Interventi con priorità nel primo anno:

- ✓ Polizza integrativa R.C. Prodotti;
- ✓ Polizza Danni indiretti;
- ✓ Stima del valore da assicurare per i fabbricati e i macchinari;

Interventi del secondo anno:

- ✓ Polizza R.C. Ambiente
- ✓ Aggiornamento polizza R.C. Amministratori
- ✓ Polizza Rischi Cyber

IL BROKER SUPPORTA L'AZIENDA NELLA VALUTAZIONE DEGLI SCENARI DI RISCHIO E IL LORO IMPATTO ECONOMICO.

LA GESTIONE DEL SINISTRO

Crediamo che il valore di un contratto assicurativo si percepisca solo al momento del sinistro, per questo motivo ci teniamo particolarmente a fornire tutta la nostra assistenza all'Azienda nella gestione di eventuali claims, anche avvalendoci di importanti Studi Peritali e Professionisti.

Le nostre attività nella gestione di un sinistro:

- ✓ Sopralluogo in Azienda per la disamina della problematica;
- ✓ Sopralluogo in Azienda con il perito della Compagnia Assicurativa;
- ✓ Assistenza nella raccolta della documentazione utile per la gestione del sinistro;
- ✓ Incontri e/o colloqui telefonici con i liquidatori della Compagnia Assicurativa per la negoziazione dei sinistri;
- ✓ Aggiornamento sulla trattativa di risarcimento e sulla definizione dello stesso.

QUALI SONO I RISCHI A CUI SONO ESPOSTE LE AZIENDE?

RISCHI STRATEGICI	RISCHI OPERATIVI	RISCHI FINANZIARI	RISCHI LEGAL / COMPLIANCE
RISCHIO PAESE	PROPERTY E LIABILITY	CREDITO	PRIVACY
INNOVAZIONE	BUSINESS INTERRUPTION	CAMBIO	RESPONSABILITA' DELL'ENTE
MERCATO	DIFETTOSITA' DEL PRODOTTO	COMMODITIES	RESPONSABILITA' AMMINISTRATORI
INVESTIMENTI	SUPPLY CHAIN	TASSI D'INTERESSE	SICUREZZA DEI LAVORATORI
	INFORTUNI / MALATTIE		
	INQUINAMENTO		
	CYBER RISKS		

Il Broker si occupa dei rischi trasferibili al mercato assicurativo

IL RISCHIO PRODUCT RECALL

Un esempio pratico di analisi di un rischio, come prevenirlo o limitarne i suoi effetti

R = P X G

R = Rischio

P = Probabilità: BASSA PROBABILITA'

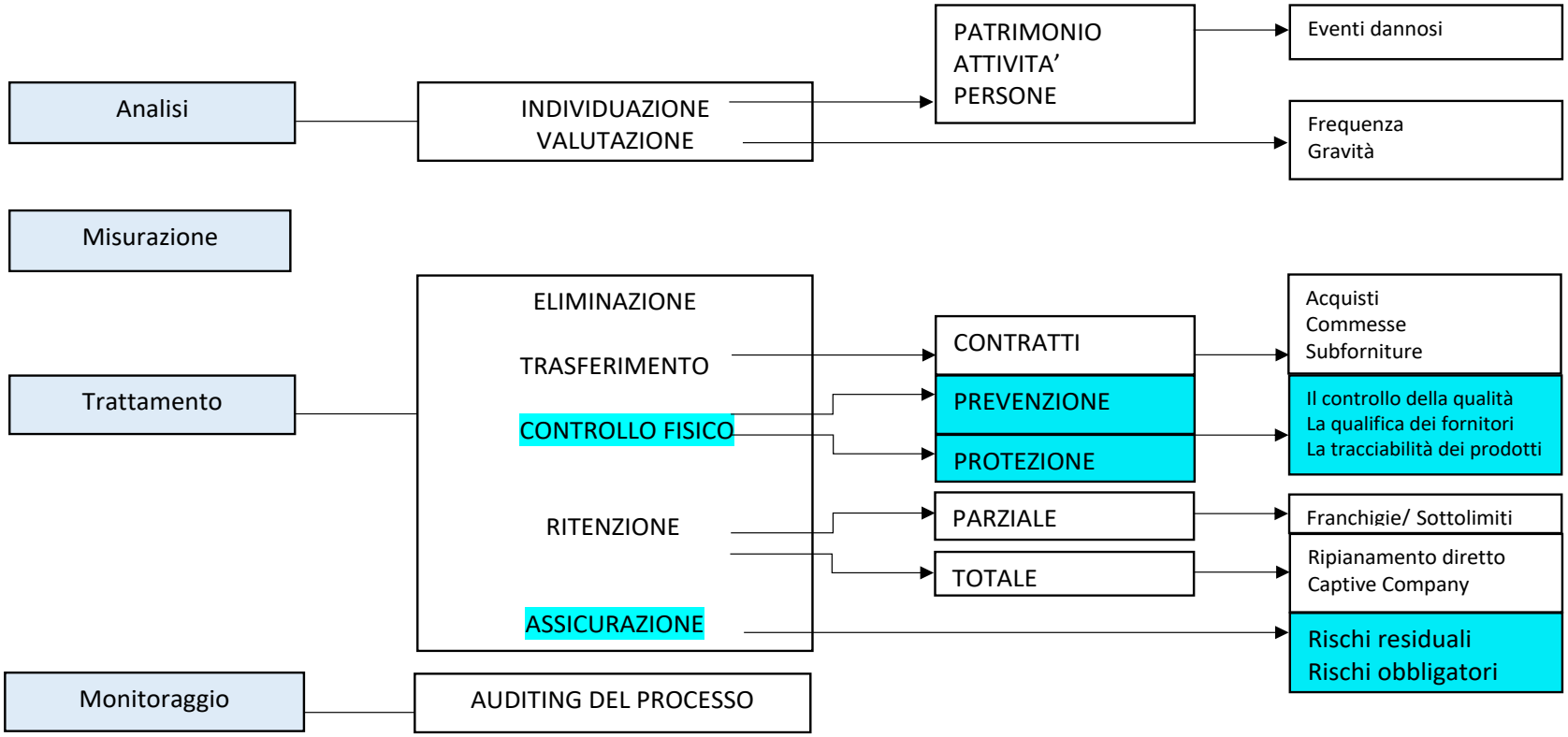
ma fenomeno in costante aumento a seguito di numerosi Recall negli ultimi anni.
Cause: **complessità della Supply Chain**, **standard di sicurezza sempre più elevati richiesti nel settore automotive.**

G = Gravità: ALTA GRAVITA'

I costi delle campagne di richiamo POSSONO ESSERE DI SVARIATI MILIONI DI EURO;
Si possono deteriorare i rapporti commerciali tra Aziende nell'ambito dei rapporti B2B;
Perdita di fatturato;
Interruzione di attività;
Spese legali.

COME TRATTARE IL RISCHIO PRODUCT RECALL

Consapevoli che i processi di controllo non possono fornire garanzie assolute circa la prevenzione dei rischi intrinseci all'attività d'impresa, è Indispensabile che le attività svolte dal SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO siano associate al TRASFERIMENTO ASSICURATIVO del rischio al fine di RIDURRE L'IMPATTO ECONOMICO DI UN RITIRO PRODOTTI.



MISURE DI CONTROLLO FISICO DEL RISCHIO

Sono costituite dai sistemi di prevenzione e dai sistemi di protezione messi in atto dall'Azienda per ridurre i rischi associati alla **DIFETTOSITA' DEL PRODOTTO:**

1. La gestione totale della qualità;
2. La gestione dei processi;
3. Le tecniche di progettazione;
4. L'uso del prodotto;
5. Il controllo della qualità;
6. Il sistema di tracciabilità dei prodotti;
7. Il piano di richiamo del prodotto.

INVESTIRE IN TRACCIABILITA' CONVIENE

Tracciabilità = codici a barre, etichette, marchi, Chip, procedure di identificazione, ecc.

BENEFICI:

1. Maggiori garanzie di qualità e sicurezza;
2. **Contenimento del danno da Responsabilità Civile Prodotti, attraverso la riduzione del numero dei prodotti/lotti da ritirare e dei tempi per la loro identificazione;**
3. **Aumento della possibilità di Rivalsa nei confronti di fornitori e terzisti;**
4. Miglioramento della propria immagine.

TIPOLOGIA DI DANNO RISARCIBILE

Quando scatta l'operatività di una polizza R.C. Prodotti

DIFETTO

DIFETTO PERICOLOSO CHE PUO' COMPROMETTERE LA SICUREZZA DELLE PERSONE
(guidatore, passeggeri, terzi)

CAMPAGNA DI RICHIAMO
(Safety Recall Campaign)

IL DIFETTO NON COMPROMETTE LA SICUREZZA
(motivi di comfort, funzionali, estetici)

CAMPAGNE DI RISANAMENTO
(Service Recall Campaign)

CONSEGUENZE

EFFETTO PREGIUDIZIEVOLE
Il prodotto assicurato deve aver arrecato danni o il rischio di danni a persone e/o cose.

RIENTRA NELLA POLIZZA R.C. PRODOTTI

- ✓ RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI
- ✓ RITIRO PRODOTTI

MANCATA RISPONDENZA ALL'USO
Inidoneità o inefficacia del prodotto Vi è solo perdita patrimoniale, ma senza danni a persone o a cose.

NON RIENTRA NELLA POLIZZA R.C. PRODOTTI

- ✓ GARANZIA DI PRODOTTO/FORNITURA
- ✓ DANNI PATRIMONIALI
- ✓ RITIRO PRODOTTI INIDONEI

TUTTAVIA LE OEM NELLE CGA (Condizioni Generali di Acquisto) NON SEMPRE DIFFERENZIANO LE DUE TIPOLOGIE, INDICANDOLE GENERICAMENTE CON IL TERMINE "RECALL", PRETENDENDO DAL FORNITORE DI SOSTENERE I COSTI DI ENTRAMBE LE TIPOLOGIE.

LA POLIZZA RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI

Oggetto dell'assicurazione RC Prodotti

L'Impresa si obbliga a tenere indenne l'Assicurato di quanto questi sia tenuto a pagare quale civilmente responsabile, ai sensi di legge, a titolo di risarcimento (capitale, interesse, spese) di danni involontariamente cagionati a terzi da difetto dei prodotti descritti in polizza - per i quali l'Assicurato rivesta in Italia la qualifica di produttore - dopo la loro consegna a terzi, per morte, per lesioni personali e per distruzione o deterioramento di cose diverse dal prodotto difettoso, in conseguenza di un fatto accidentale verificatosi in relazione ai rischi per i quali è stipulata l'assicurazione.

L'assicurazione comprende, nel limite del 10% del massimale indicato in polizza, i danni derivanti da interruzioni o sospensioni, totali o parziali, di attività industriali, commerciali, agricole o di servizi, purché conseguenti a sinistro indennizzabile ai termini di polizza.

LA POLIZZA RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI

Estensione Territoriale

ESPORTAZIONE ESCLUSO USA E CANADA

L'assicurazione vale per i prodotti per i quali l'Assicurato rivesta in Italia la qualifica di produttore, consegnati nei territori di qualsiasi Paese (esclusi USA e Canada), e per i danni che si verifichino negli stessi territori.

ESPORTAZIONE OCCULTA/INDIRETTA USA E CANADA

L'assicurazione vale per i prodotti per i quali l'Assicurato rivesta in Italia la qualifica di produttore, consegnati nei territori di qualsiasi Paese (esclusi USA e Canada) e per i danni ovunque verificatisi;

ESPORTAZIONE DIRETTA USA E CANADA

L'assicurazione vale per i prodotti per i quali l'Assicurato rivesta in Italia la qualifica di produttore, consegnati nei territori di qualsiasi Paese e per i danni che si verifichino negli stessi territori.

Uno dei più diffusi errori: "il nostro rischio è pari a 0, il nostro fatturato negli USA non supera i 100.000 Euro"

LA POLIZZA RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI

Principali esclusioni R.C. Prodotti

Sono esclusi dall'indennizzo:

a) le spese di sostituzione e riparazione del prodotto difettoso e l'importo pari al suo controvalore;
b) le spese e gli oneri per il ritiro dal mercato di prodotti;
c) le spese da chiunque sostenute in sede extragiudiziale per ricerche ed indagini volte ad accertare le cause del danno, salvo che dette ricerche, indagini e spese siano state preventivamente autorizzate dall'Impresa;
d) i danni derivanti da responsabilità volontariamente assunte dall'Assicurato e non direttamente derivantigli dalla legge;
e) i danni derivanti direttamente o indirettamente, seppur in parte, da amianto o da qualsiasi altra sostanza o prodotto contenente in qualunque forma l'amianto;
f) dalla presenza di organismi geneticamente modificati (O.G.M.) nei prodotti assicurati;
g) i prodotti aventi destinazione specifica nel settore aeronautico (in alcune polizze anche nel settore navale);
h) sono esclusi i risarcimenti a carattere punitivo (punitive or exemplary damages).

LA POLIZZA RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI

Estensione di garanzia – Ritiro Prodotti

" La Società garantisce il rimborso delle spese sostenute dall'Assicurato o da terzi per ritirare dal mercato, dopo la loro consegna a terzi, i prodotti descritti in polizza o i prodotti finiti di terzi di cui i prodotti descritti in polizza siano entrati a far parte quali componenti …. "

Alcune delle spese assicurate:

- ✓ Le spese di informazione al pubblico sulla necessità di ritirare il prodotto;
- ✓ I costi di analisi del prodotto, quando si tratti con ragionevole probabilità di un difetto relativo a un'intera serie o lotto di produzione;
- ✓ I costi per la riparazione dei prodotti finiti qualora tali spese siano inferiori a quelle necessarie per il trasporto e l'eventuale imballaggio e magazzino temporaneo;
- ✓ Gli stipendi e i salari in più pagati per ore di lavoro straordinario al personale dell'Assicurato o di chi effettua l'operazione di ritiro, nonché i costi per l'assunzione di dipendenti per effettuare l'operazione di ritiro;
- ✓ Le spese del trasporto del prodotto dall'utilizzatore all'Assicurato o a persone dallo stesso incaricate;

LA POLIZZA RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI

Estensione di garanzia – Ritiro Prodotti – Spese di montaggio e smontaggio

"…. viene assicurata la Responsabilità Civile ai sensi di legge dell'Assicurato per le spese di smontaggio e rimontaggio del prodotto fornito dall'Assicurato, in caso di sinistro indennizzabile a termine della presente Garanzia.
Entro tali limiti, sono comprese le spese relative allo smontaggio del prodotto difettoso e al montaggio del corrispondente prodotto dell'Assicurato, esente da difetti, oppure delle unità funzionali fabbricate impiegando i prodotti dell'Assicurato."

LA POLIZZA RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI

Estensioni di garanzia

DANNI PATRIMONIALI:

L'Assicurazione si intende estesa anche alla Responsabilità Civile derivante all'Assicurato per Danni Patrimoniali cagionati a terzi, per i quali sia pervenuta all'Assicurato richiesta di Risarcimento, ed originatisi da difetto dei Prodotti dell'Assicurato.
Per Danni Patrimoniali si intendono i pregiudizi economici che non siano conseguenza di danni a persone o danneggiamenti a cose, e che siano risarcibili ai sensi di legge.

(Ad es. Danni da Interruzione di attività)

GARANZIA DEL PRODOTTO:

L'assicurato sarà indennizzato a titolo della presente Clausola per i costi della rimozione, recupero, riparazione, alterazione, trattamento o sostituzione di qualsiasi Prodotto (o parte di questo), che manchi alla prestazione funzionale per la quale è stato fabbricato, progettato, venduto, fornito, installato, riparato, spedito e consegnato da parte dell'Assicurato o per suo conto.

UN CASO CONCRETO: ANALISI POLIZZA RC PRODOTTI DI UN'AZIENDA

Fatturato Azienda = 30.000.000,00 Euro
Attività = Produzione di articoli in gomma in genere destinati anche al settore automotive
Dipendenti = 130
Fatturato = 70% estero di cui 100.000,00 Euro diretto USA e Canada – 30% Italia
Destinazione dei prodotti = 40% settore automotive – 60% altri settori (idraulico, elettrico, valvole e raccordi ecc…)
Polizza in corso con Compagnia = "ALFA"

Dall'analisi del contratto assicurativo sono emerse le seguenti osservazioni:

- ✓ Massimale garanzia RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI = 3.000.000,00 Euro;
- ✓ **ESCLUSA** la garanzia RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI in USA e Canada;
  "Estensione territoriale – l'assicurazione non vale per i danni avvenuti e/o denunciati in USA/Canada"
- ✓ Garanzia **RITIRO PRODOTTI**: inclusa con massimale fino a 500.000,00 Euro, ma **LIMITATA** al Ritiro Automotive, **ESCLUSI** tutti gli altri settori;
- ✓ **ESCLUSA** anche la garanzia **RITIRO PRODOTTI in USA e Canada;**
- ✓ Wording (condizioni di polizza) risalenti a 15 anni fa;
- ✓ Non sono presenti estensioni di garanzia come ad es. **I DANNI PATRIMONIALI.**

SOLUZIONE ASSICURATIVA ATTUATA - PREMESSA

Il mercato nell'ambito delle polizze R.C. Prodotti è restrittivo, in modo particolare i massimali concessi soprattutto per la Garanzia RITIRO PRODOTTI dalle Compagnie tradizionali SONO LIMITATI, numerose esclusioni e le estensioni di garanzia (qualora presenti) coprono l'Azienda per IMPORTI MODESTI, ancor di più quando si tratta di settori a rischio quali il farmaceutico, l'automotive e l'alimentare.

SOLUZIONE ASSICURATIVA ATTUATA

- ✓ Ci rivolgiamo a Compagnie Assicurative specializzate nei rischi Industriali che hanno CAPACITA' DI RITENZIONE ASSICURATIVA ELEVATA per PROTEGGERE le Aziende con massimali importanti per la garanzia RITIRO PRODOTTI.
- ✓ Concordiamo Wording di polizza tailor made in base alle esigenze specifiche di ogni Azienda nostra cliente.
- ✓ Studiamo per l'Azienda una polizza in DIC / DIL.

SOLUZIONE ASSICURATIVA ATTUATA

DIL (Difference In Limit)

"Nel caso in cui un sinistro risulti coperto sia dalle garanzie prestate con la Polizza Sottostante che dalla presente polizza, ove l'ammontare di detto sinistro sia superiore al sotto-limite di indennizzo prestato dalla Polizza Sottostante, la presente assicurazione liquiderà la parte di sinistro eccedente tale sotto-limite, senza applicazione di alcuna franchigia."

DIC (Difference in Conditions)

"Qualora la copertura prestata mediante la presente estensione di garanzia risulti più estesa di quella della Polizza Sottostante, la presente Polizza sarà operante per l'intero Sinistro sino alla concorrenza dell'importo di Euro _____ per sinistro e per anno assicurativo e con applicazione della franchigia convenuta."

SOLUZIONE ASSICURATIVA ATTUATA

Polizza integrativa in DIC/DIL con Compagnia "BETA" rispetto al contratto assicurativo in corso con Compagnia "ALFA"

ASSICURATORE:		COMPAGNIA "ALFA" (in corso)	Compagnia 1- "BETA" Rating A+ (S&P)
	GARANZIE	MASSIMALI	MASSIMALI
PRINCIPALI GARANZIE	RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI	3.000.000,00 Euro	7.500.000,00 Euro
	R.C.P. USA E CANADA	ESCLUSO	7.500.000,00 Euro
	DANNI AL PRODOTTO FINITO	1.000.000,00 Euro	7.500.000,00 Euro
	RITIRO PRODOTTI	500.000,00 Euro SOLO AUTOMOTIVE	2.500.000,00 Euro AUTOMOTIVE E TUTTE ALTRE DESINAZIONI
	SPESE DI MONTAGGIO E SMONTAGGIO	500.000,00 Euro SOLO AUTOMOTIVE	2.500.000,00 Euro AUTOMOTIVE E TUTTE ALTRE DESINAZIONI
	RITIRO PRODOTTI USA E CANADA	ESCLUSO	2.500.000,00 Euro
	DANNI PATRIMONIALI	ESCLUSO	1.000.000,00 Euro
TERRITORIALITA'	R.C PRODOTTI	MONDO INTERO, ESCLUSI USA E CANADA	MONDO INTERO INCLUSO USA E CANADA
	RITIRO PRODOTTI	MONDO INTERO, ESCLUSI USA E CANADA	MONDO INTERO INCLUSO USA E CANADA

SOLUZIONE ASSICURATIVA ATTUATA
Il Certificato assicurativo

Milano, XX/XX/XXXX

POLIZZA DI RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI N.

COMPAGNIA DI ASS.NI: **BETA**

DITTA ASSICURATA: **XXXX**
VIA XXX
XXXXX XXXXX XXXX
C.F./P.IVA: XXXXXXX

GARANZIE ASSICURATE: **Responsabilità Civile Prodotti (RCP)**

PERIODO DI COPERTURA: Dalle ore 24.00 del **XX/XX/XXXX** alle ore 24.00 del **XX/XX/XXXX**

I° Rischio: Polizza **ALFA** n. XXXXX

MASSIMALI:

RC Prodotti	€ 3.000.000,00 per sinistro ed anno assicurativo
RECALL	€ 500.000,00 per sinistro ed anno assicurativo
Prodotto Finito	€1.000.000,00 per sinistro ed anno assicurativo

II° Rischio: Polizza **BETA** n. XXXXXX

MASSIMALI (in eccesso ai massimali di I° Rischio):

RC Prodotti	€ 7.500.000,00	per sinistro ed anno assicurativo
RECALL	€ 2.500.000,00	per sinistro ed anno assicurativo
Prodotto Finito	€ 7.500.000,00	per sinistro ed anno assicurativo

Territorialità: Mondo Intero (Compreso USA e Canada)

Sono richiamate tutte le condizioni di polizza, fermo restando che questo certificato non può modificarle.

IN CONCLUSIONE ….

Oggi più che mai la GESTIONE DEI RISCHI è determinante per il raggiungimento degli OBIETTIVI AZIENDALI.

NON ESISTE IMPRESA SENZA RISCHIO in quanto il rischio è una parte intrinseca dell'attività dell'Impresa, che non è possibile azzerare.

IL RISCHIO quindi non è qualcosa da evitare e da annullare, ma qualcosa con cui bisogna convivere cercando di misurarlo, analizzarlo, gestirlo e, se possibile, remunerarlo TRASFORMANDOLO IN OPPORTUNITA' per migliorare i processi aziendali.

UN BUON PROGRAMMA ASSICURATIVO PROTEGGE IL VALORE DELL'IMPRESA.

Grazie per l'attenzione

BIESSE BROKER
INTERMEDIAZIONE E CONSULENZE ASSICURATIVE

Via Roma,84/F – Iseo (BS)
Tel. 030.981631
info@biessebroker.it
www.biessebroker.it