

L'Analisi dei rischi finalizzata alla tutela della famiglia nel tempo

 **V&S**
Insurance Partners



V&S Insurance Partners snc
Direzionale acquedotto | Via Clelia Fano, 2
42123 Reggio Emilia | RUI A000103685
P.IVA 01927530350

Telefono 0522 934631 | **Fax** 0522 934630
email info@vsre.it | **web** www.vsre.it
PEC posta@pec.vsre.it



L'analisi dei rischi finalizzata alla tutela della famiglia nel tempo



Tutelare la propria famiglia ed il proprio futuro significa saper definire, attraverso un coerente processo di analisi, a quali rischi si è esposti e quali sono le specifiche soluzioni che si possono adottare per eliminarli, per ridurli o per trasferirli.



Lo scopo di un piano assicurativo è quello di garantire l'equilibrio, la stabilità e l'indipendenza finanziaria della famiglia nel tempo, mediante una specifica combinazione di strumenti di copertura dei rischi e di accumulazione finanziaria che comporti l'assorbimento dei possibili eventi sfavorevoli, il conseguimento di obiettivi specifici e l'opportuna preparazione ai passaggi fondamentali del ciclo di vita e di lavoro.



Le caratteristiche e l'articolazione del tempo variano da caso a caso, in funzione di numerosi fattori quali, ad esempio, la composizione del nucleo familiare, l'età, il numero dei percettori di reddito, il tipo di lavoro, gli impegni finanziari, gli obiettivi di breve e medio termine, la consistenza del patrimonio, il risparmio accumulato, il livello pensionistico prevedibile e così via.

Lo strumento assicurativo è sempre la logica conseguenza di un'attività di condivisione e di valutazione preventiva di informazioni.

Perché individuare e come valutare le proprie necessità di sicurezza e protezione?

Il processo organico di valutazione dei rischi non è solo una necessità, ma rappresenta anche un vantaggio per la sicurezza di sostenibilità dei progetti di vita personale a protezione diretta dei propri cari e del patrimonio.

Prevenzione e assicurazione sono parti comuni di un procedimento di analisi che considera le condizioni e il contesto in cui viviamo per poter agire in termini di maggiore consapevolezza, responsabilità e protezione.



Lo scopo del piano di analisi assicurativa e previdenziale è quindi quello di individuare, di qualificare puntualmente e di quantificare economicamente i rischi a maggior impatto reddituale e patrimoniale; intendendosi per

tali quelli direttamente correlati a possibili conseguenze che possono pregiudicare gravemente i programmi ed i progetti di vita della famiglia e dei propri cari.

L'analisi dei bisogni assicurativi e previdenziali della persona e della famiglia.

L'obiettivo di questo processo di analisi è quello di facilitare il processo decisionale.

L'intervento è focalizzato su alcune aree di rischio analizzate nello specifico, al fine di quantificarne la gravità e definire così l'esposizione al rischio attraverso una classifica dei bisogni assicurativi.

Quanto più il censimento "richieste dei bisogni" (demands & needs) rifletterà il reale stato delle risorse e le caratteristiche specifiche del nucleo familiare, tanto più la classifica delle priorità di tutela che sapremo elaborare si evidenzierà in coerenza con le esigenze e le reali necessità di trasferimento dei rischi in ambito assicurativo.

Il tutto riguardo gli effettivi bisogni assicurativi e previdenziali della famiglia in stretta correlazione ai programmi di vita e lavoro dei suoi singoli componenti.

Come definiamo e come classifichiamo i rischi?

Il metodo che adottiamo, secondo un criterio di risk management, prende in esame l'equilibrio ed il rapporto tra quattro categorie di esposizione al rischio:



Classificazione Rischi



1+2
Bassa frequenza e bassa gravità
 fanno parte di questa categoria i rischi correlati a possibili eventi che accadono raramente, e se accadono non provocano rilevanti danni economici;

3+4
Alta frequenza e alta gravità
 anche in questo caso occorre procedere, se possibile, alla loro eliminazione attraverso attività di carattere preventivo;

3+2
Alta frequenza e bassa gravità
 sono rischi correlati generalmente ad eventi sui quali è possibile agire con attività di carattere preventivo, al fine di eliminarli o ridurne notevolmente l'impatto;

1+4
Bassa frequenza e alta gravità
 tutti i rischi a bassa frequenza ma ad alta gravità, non possono essere sostenuti individualmente, ma possono essere trasferiti in ambito assicurativo.



Riepilogo del percorso di rischi e di definizione e gestione delle tutele assicurative.

Il metodo che adottiamo, secondo un criterio di risk management, prende in esame l'equilibrio ed il rapporto tra quattro categorie di esposizione al rischio:



Individuazione e analisi rischi nel contesto personale e familiare.



Selezione dei rischi ad alto impatto economico e reddituale.



Ricerca e definizione delle coperture da adottarsi.



Gestione e controllo del dossier protezione famiglia.



Obblighi di riservatezza, custodia e protezione delle informazioni Info privacy Regolamento UE 679/2016



Tutte le informazioni necessarie all'analisi dei rischi ed alle attività di consulenza, di erogazione dei servizi e di assistenza in caso di sinistro, sono gestite nel rispetto della normativa "privacy" - Regolamento [UE] GDPR 679/2016.

Siamo tenuti a mantenere la riservatezza sulle informazioni acquisite dai nostri clienti, salvo nei casi in cui l'ordinamento ne consenta o ne imponga la rivelazione.

È comunque vietato l'uso delle suddette informazioni per interessi diversi da quelli strettamente professionali.

È a carico dell'intermediario l'obbligo di riservatezza ed è fatto divieto di utilizzo delle informazioni per finalità estranee all'attuazione del rapporto con il cliente, comprese le informazioni acquisite nell'esercizio dell'attività di analisi dei rischi e per l'assetto e la gestione delle tutele assicurative.