

AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA

BASTA UN ERRORE PER METTERE
A RISCHIO ANNI DI LAVORO

LA SOLUZIONE PER PROTEGGERSI



assigeco



Coverholder at

LLOYD'S

Cari Partner del Gruppo GAAT, con questa newsletter di luglio vi presentiamo il nostro prodotto assicurativo di Responsabilità civile professionale per gli agenti in attività Finanziaria.

LA QUOTA DI MERCATO DEGLI AGENTI IN ATTIVITA' FINANZIARIA

Ogni giorno, in Italia, migliaia di **agenti in attività finanziaria** aiutano famiglie e imprese a trovare le soluzioni più adatte per realizzare i loro progetti. Si stima che gli **agenti in attività finanziaria iscritti agli elenchi dell'Organismo Agenti e Mediatori (OAM)** siano oltre 7.000, una categoria altamente specializzata che opera in un settore caratterizzato da responsabilità sempre più elevate.

IL PROBLEMA CHE TUTTI GLI AGENTI IN ATTIVITA' FINANZIARIA AFFRONTANO

Chi svolge questa professione sa bene che ogni pratica, ogni consulenza e ogni documento richiedono attenzione, precisione e competenza.

Negli ultimi anni gli agenti in attività finanziaria operano in un contesto sempre più complesso, caratterizzato da:

- ◆ **Normativa in continua evoluzione;**
- ◆ **Crescente attenzione delle autorità di vigilanza;**
- ◆ **Clienti più informati e più propensi a far valere i propri diritti;**
- ◆ **Processi completamente digitalizzati** che riducono alcuni errori ma ne introducono altri, come quelli legati all'inserimento dei dati o alla gestione documentale.

In questo contesto anche il professionista più preparato può trovarsi ad affrontare una contestazione, un errore materiale o una richiesta di risarcimento.

LA VOSTRA OPPORTUNITÀ ESCLUSIVA

◆ **Facilità di distribuzione della polizza per l'obbligatorietà di legge** (Decreto Legislativo 141/2010 per tutti coloro che vogliono esercitare questa professione e che devono essere iscritti all'albo tenuto dal nuovo organismo denominato OAM Organismo Agenti e Mediatori).

◆ **TARGET ESTESO: più di 7000 potenziali clienti in Italia**

◆ **POLIZZA COMPLETA**

◆ **FIDELIZZAZIONE CLIENTE:** l'agente in attività finanziaria sente protetto il valore della sua attività

CARATTERISTICHE DELLA POLIZZA

I massimali minimi della polizza RC Professionale per gli Agenti in Attività Finanziaria (OAM) variano in base al fatturato dell'anno precedente.

Negli ultimi anni gli agenti in attività finanziaria operano in un contesto sempre più complesso, caratterizzato da:

◆ **Fatturato fino a € 100.000:** Massimale di € 500.000 per sinistro / € 1.000.000 annuo.

◆ **Fatturato tra € 100.001 e € 500.000:** Massimale di € 750.000 per sinistro / € 1.250.000 annuo.

◆ **Fatturato superiore a € 500.000:** Massimale di € 1.250.000 per sinistro / € 1.750.000 annuo..

I PLUS DELLA POLIZZA

✓ Protegge il patrimonio personale dell'agente in caso di richieste di risarcimento.

✓ Copre gli errori di collaboratori e dipendenti, riducendo il rischio imprenditoriale.

✓ Include la tutela GDPR, oggi fondamentale per chi gestisce dati sensibili.

✓ Protegge anche in caso di perdita di documenti, uno dei rischi più frequenti nell'operatività quotidiana.

✓ Comprende le spese legali e la gestione delle vertenze, evitando costi elevati per la difesa.

✓ Franchigia non opponibile a terzi.

✓ Possibilità di offrire una garanzia postuma (a pagamento), importante perché una richiesta di risarcimento può arrivare anche dopo la cessazione dell'attività.

✓ Estende la tutela alla responsabilità civile della conduzione dello studio professionale, offrendo una protezione più ampia rispetto alla sola attività di consulenza.

CHI PUO' SOTTOSCRIVERLA

Tutti coloro che esercitano la professione di agenti in attività finanziaria, iscritti all'albo tenuto dal nuovo organismo denominato OAM (Organismo Agenti e Mediatori).

VANTAGGI OPERATIVI PER LE AGENZIE

QUOTAZIONE E EMISSIONE DIGITALE

✓ Processo completamente online sul vostro dominio dedicato.

✓ Quotazione istantanea con algoritmi avanzati

✓ Emissione immediata della polizza

ASSISTENZA AI INTELLIGENZA ARTIFICIALE

✓ ASSAI sempre disponibile nel vostro portale

✓ Supporto 24/7 per informazioni dettagliate sul prodotto

✓ Chiarimenti immediati su coperture e condizioni

DOCUMENTAZIONE COMPLETA

Nel vostro dominio dedicato troverete:

✓ DIP e DIP Aggiuntivo conformi alla normativa art.

✓ 185-bis del Codice delle Assicurazioni

✓ Condizioni Generali complete

✓ Moduli di proposta personalizzabili

✓ Materiali commerciali per la clientela

Il team underwriting **Assigeco** è a vostra disposizione per formazione specialistica sul prodotto, supporto commerciale personalizzato, chiarimenti tecnici immediati, assistenza operativa quotidiana

ACCEDI AL DOMINIO DEDICATO

Per ESPLORARE la documentazione completa del prodotto, TESTARE il sistema di quotazione online, SPERIMENTARE l'assistenza ASSAI per approfondimenti

assigeco



Coverholder at

LLOYD'S

**Il vostro partner di fiducia
per l'innovazione assicurativa.**

