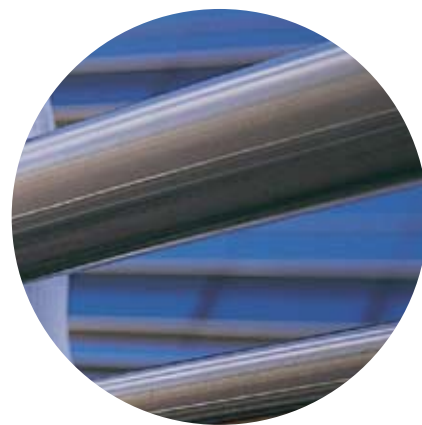


Gestire con successo i rischi d'impresa

Tutelate sistematicamente il vostro bilancio





Gestire con successo i rischi d'impresa

Le attività imprenditoriali comportano sempre sia opportunità che rischi. Ogni impresa deve pertanto affrontare la questione di come gestirli.

L'attività imprenditoriale mira ad assicurare i profitti e la redditività del capitale investito. Nella quotidianità imprenditoriale vari pericoli minano però importanti fattori quali la produttività, i collaboratori, le finanze e gli influssi ambientali. I fattori di disturbo possono infatti interessare le persone, i beni, l'ambiente o il patrimonio (utile) in singoli settori o addirittura l'intera impresa. La sicurezza ha un ruolo fondamentale in tutti i settori dell'impresa.

Ciononostante, spesso la questione della sicurezza all'interno di un'impresa non viene affrontata in modo sistematico. Pertanto occorre adottare un approccio che consideri la gestione dei rischi aziendali in maniera completa e sistematica. Il metodo Risk Management di Zurich si basa su una considerazione globale (cfr. pagina 8). L'implementazione della gestione dei rischi a livello aziendale dovrebbe essere sostenuta dalla direzione e riguardare tutti i settori.

Nota: dall'inizio del 2008, oltre alle società anonime (SA) anche unità di altre forme giuridiche quali società in accomandita, S.a.g.l. e fondazioni che svolgono un'attività di tipo commerciale devono fornire nell'allegato del proprio conto annuale indicazioni in merito all'attuazione di un esame del rischio. Occorre indicare i rischi che possono influenzare in maniera determinante il conto annuale. Per i dettagli e le eccezioni si confrontino l'art. 663 CO e gli articoli seguenti.

Estratto dal CO:

Art. 663b CO: l'allegato del conto annuale deve contenere indicazioni sull'attuazione di una valutazione del rischio.

Art. 728a/b CO: l'ufficio di revisione deve verificare se nell'impresa esiste un Sistema di controllo interno, qualora l'impresa soddisfi i criteri legali.

Art. 801 CO: esplicito applicazioni alle S.a.g.l. delle prescrizioni in materia di revisione delle SA secondo gli artt. 728 segg.

I vantaggi di un Risk Management sistematico



Soluzioni assicurative

- premi commisurati al rischio
- partecipazione alle eccedenze
- coperture speciali
- ottimizzazione dei costi di rischio
- ...

Adempimento dei requisiti legali

- sicurezza dei prodotti
- sicurezza sul lavoro
- protezione dei dati
- responsabilità degli organi
- esame del rischio
- ...

Risk Management:

Capacità documentata di un'impresa di gestire i rischi sistematicamente e con successo.

© RMS, Zurich

Raccolta di capitali

- presso fornitori di servizi finanziari
- presso il pubblico
- ...

Relazioni con clienti e fornitori

- instaurazione di un rapporto di fiducia e credibilità
- ...

Strumento di conduzione e di lavoro

- sistema di allerta precoce per conduzione strategica e pianificazione
- trasparenza a tutti i livelli
- ...

Salvaguardare l'utile e la redditività

Grazie a una gestione globale e sistematica dei rischi nella vostra azienda, potete diminuire il numero dei «rischi indesiderati» (perdite, inefficienze, danni, infortuni, ecc.) e ridurne l'entità. Le spese dirette e indirette di questi eventi indesiderati, nonché le possibili diminuzioni di proventi saranno decisamente più contenute, incidendo sul conto economico in misura molto minore. Di regola, questo permette di compensare ampiamente gli investimenti di Risk Management. Complessivamente è possibile ridurre nel tempo il «totale dei costi di rischio», ottenendo risultati finanziari migliori.



Gestire i rischi con successo

Un concetto di Risk Management strutturato appositamente per l'impresa e applicato attivamente consente a un'azienda di mostrare la propria capacità di gestire i rischi sistematicamente e con successo. Questa capacità può essere applicata in vari settori con efficienza e in modo redditizio.

Migliore solvibilità

Quando devono raccogliere capitali presso fornitori di servizi finanziari oppure presso il pubblico, le imprese con un Risk Management (RM) sistematico sono in grado di presentare la propria «solvibilità» nella gestione dei rischi. Di conseguenza il capitale può essere raccolto più facilmente e a condizioni migliori.

Condizioni interessanti per il finanziamento dei rischi

In caso di acquisto di soluzioni assicurative, all'assicuratore è possibile presentare in maniera trasparente la situazione di rischio specifica dell'impresa sotto forma di un concetto di RM documentato. Le condizioni finanziarie (premi, partecipazione alle eccedenze) possono così essere influenzate positivamente. Se una soluzione assicurativa può essere stipulata solo a condizione che vengano provati provvedimenti di Risk Management (p.es. copertura delle spese di richiamo dei prodotti), con un concetto di RM ciò è possibile più facilmente e più velocemente.

Fiducia delle parti contraenti

Nell'ambito delle relazioni con clienti e fornitori, un Risk Management documentato crea e aumenta la fiducia e credibilità fra le parti contraenti.

Un concetto di RM documentato sostiene la prova dell'adempimento dei requisiti legali, ad esempio nei settori della sicurezza dei prodotti/responsabilità per danni da prodotto (obbligo di diligenza, osservazione dei prodotti), della sicurezza sul lavoro (ricorso a specialisti della sicurezza sul lavoro), della protezione dei dati ecc.

In generale il Risk Management aiuta la direzione a illustrare l'assunzione degli obblighi di diligenza e di sorveglianza in materia di diritto societario.

Strumento di conduzione

Per il management di un'impresa un concetto di RM è un utile strumento di conduzione. In quanto sistema di allerta precoce, fornisce preziose informazioni che possono ad esempio essere impiegate nella conduzione strategica e nella pianificazione o nello sviluppo organizzativo. Dal punto di vista della conduzione finanziaria, un Risk Management consente una valutazione finanziaria uniforme dei rischi. Per i collaboratori una documentazione di Risk Management rappresenta inoltre uno strumento di lavoro utile, che crea trasparenza e riduce i rischi legati al comportamento dei collaboratori nei singoli processi.

Procedere globalmente ...



Il successo sul mercato di un'impresa è minacciato da una moltitudine di rischi. In passato sinistri, perdite o fallimenti sono stati causati non solo da rischi operativi, quali ad esempio richiami di prodotti, incendi o danni all'ambiente, ma anche da rischi aziendali che per tradizione non sono assicurabili (rischi strategici, rischi di mercato, rischi finanziari).

Il Risk Management si occupa di tutti i «rischi indesiderati» dal punto di vista dell'azienda:

Rischi aziendali (rischi speculativi, business risks)

Rischi strategici

- Prodotti, prestazioni
- Mercati
- Mergers & Acquisitions
- Capacità di management
- ...

Rischi di mercato

- Interesse
- Valuta
- Inflazione
- Accesso al mercato (p.es. ostacoli agli scambi commerciali)
- ...

Rischi finanziari

- Liquidità
- Investimenti
- Investimenti finanziari
- Finanziamento
- Perdita su debitori
- ...

Rischi operativi (rischi puri, pure risks)

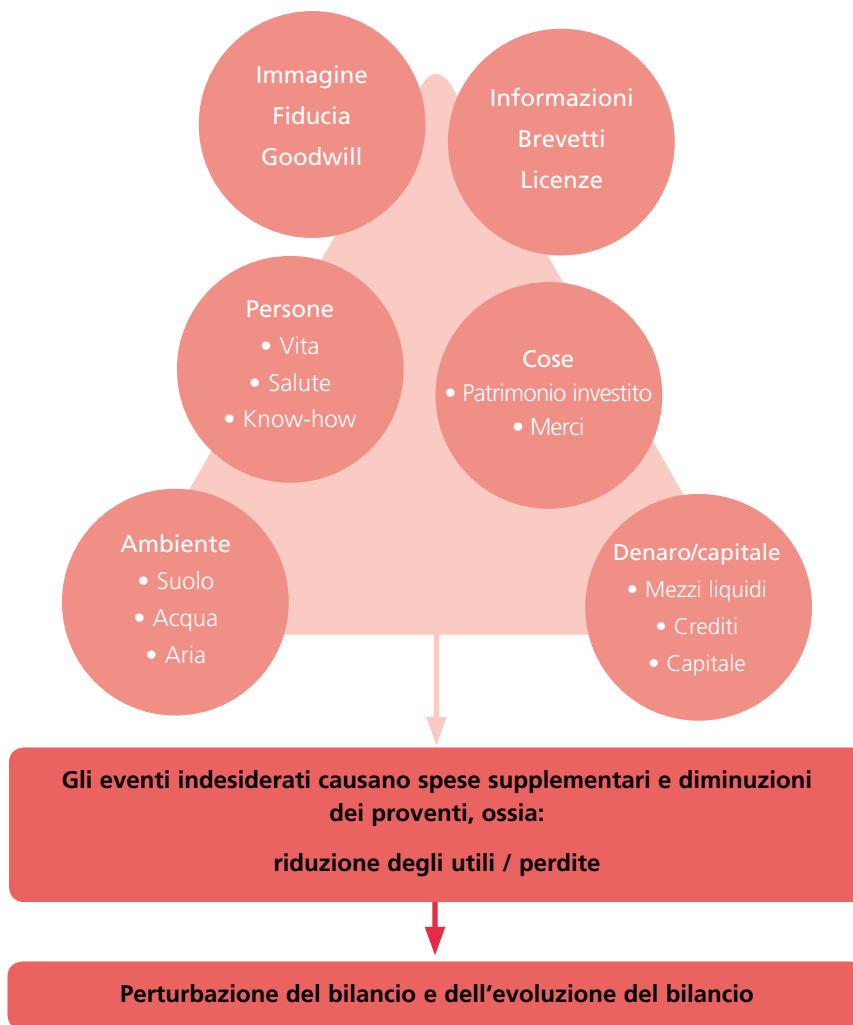
- Responsabilità per danni da prodotto
- Infortunio, malattia
- ...

- Incendio
- Danni all'ambiente
- ...

- Interruzione d'esercizio
- Danni durante il trasporto
- ...



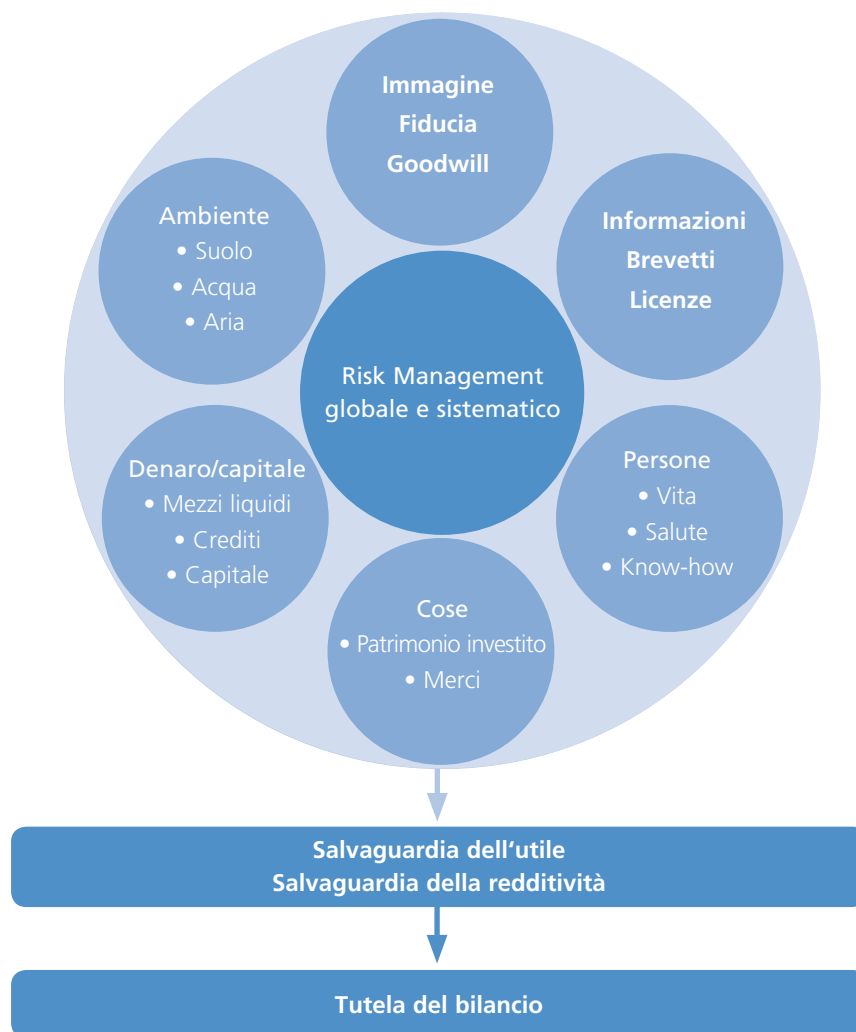
I rischi aziendali e i rischi operativi minacciano i «valori» materiali e immateriali di un'impresa:



Se eventi indesiderati distruggono, riducono o deprezzano i valori aziendali, si verificano spese che si ripercuotono sui risultati e/o diminuzioni dei proventi che, a loro volta, comportano riduzioni degli utili o persino perdite e perturbano il bilancio o l'evoluzione del bilancio di un'impresa.



Una gestione completa dei rischi crea le condizioni per proteggere i valori aziendali materiali e immateriali:



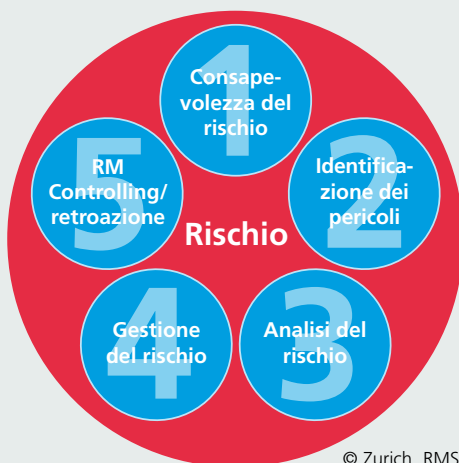
Il Risk Management è un modo di pensare e agire sistematico ai fini della gestione dei rischi, che viene preso in considerazione esplicitamente nella conduzione dell'impresa. Esso mira a ridurre al minimo le spese causate da eventi indesiderati e ad assicurare i proventi. Per la direzione aziendale si tratta di uno strumento in grado di salvaguardare l'utile e la redditività del capitale investito e di tutelare il bilancio di un'impresa.



... e con metodo

Alla base del Risk Management (RM) vi è un processo duraturo, in continua evoluzione, che riguarda la consapevolezza e le azioni da intraprendere. La gestione dei rischi di un'impresa presuppone quindi l'introduzione e l'applicazione di un metodo che corrisponda alle caratteristiche del processo di Risk Management. Il metodo sviluppato da Zurich è incentrato su cinque punti che vanno osservati per attuare il Risk Management all'interno di un'impresa.

Metodo di Risk Management



1 La **consapevolezza del rischio** mira a sensibilizzare l'impresa sui pericoli ai quali possono essere esposti persone, cose, ambiente, patrimonio o profitti. Il processo di Risk Management inizia nel momento in cui garantire la sicurezza diventa oggetto della politica dell'impresa e compito inderogabile nella vita lavorativa di tutti i giorni.

2 L'**identificazione dei pericoli** serve a individuare le possibili cause e ripercussioni dei rischi nell'impresa.

3 L'**analisi del rischio** comprende l'esame e la valutazione dei rischi individuati.

4 La **gestione del rischio** comprende la pianificazione e l'attuazione di provvedimenti concernenti le cause e le ripercussioni con i quali è possibile migliorare o finanziare i rischi.

5 Il **RM Controlling/retroazione** è l'elemento di controllo che sfrutta a sua volta per il processo le esperienze e le conoscenze sistematiche e relative ai rischi maturate e acquisite.

Questo metodo di Risk Management è illustrato esaurientemente nella brochure «Risk Management per imprese – Non lasciate nulla al caso» (www.zurich.ch/pmi).



Gestire i rischi sistematicamente e con successo

Le imprese che gestiscono in maniera globale e sistematica i rischi strategici, di mercato e finanziari nonché i rischi operativi, sul mercato acquisiscono vantaggi rispetto alla concorrenza. Esse sono in grado di ridurre al minimo le spese causate dai «rischi indesiderati» o le diminuzioni dei proventi, di salvaguardare l'utile e la redditività e di tutelare il bilancio.

La nostra checklist all'indirizzo www.zurich.ch/pmi vi aiuta a pensare a tutto.

Per ulteriori
informazioni
consultate anche
www.zurich.ch



Esame del rischio e trasferimento del rischio vanno di pari passo

Nell'esame completo del rischio rientra anche l'analisi del vostro portafoglio assicurativo esistente, per tener conto di eventuali cambiamenti e di nuove esigenze. Solo così è possibile ottenere una soluzione assicurativa ottimale e su misura – affinché siate completamente tutelati dal punto di vista finanziario e possiate concentrarvi appieno sul successo della vostra impresa.

Grazie alla nostra rete di oltre 200 succursali in Svizzera, siamo sempre nelle vostre vicinanze. Il colloquio personale con uno dei nostri 1500 consulenti è la soluzione ideale per trovare i prodotti assicurativi e previdenziali che fanno per voi. Insieme chiariamo le principali esigenze della vostra impresa nell'ambito del trasferimento del rischio e della copertura. Grazie alla nostra grande esperienza siamo in grado di offrirvi un pacchetto su misura per la vostra azienda.

Il nostro check-up comprende un'analisi completa del vostro portafoglio assicurativo e individua esigenze e lacune di copertura. Assieme a voi ottimizziamo il vostro portafoglio assicurativo e vi aiutiamo a proteggervi contro i rischi.

Saremo lieti di
fornirvi una consulenza
personale e individuale. Basta
rivolgervi all'agenzia Zurich
più vicina, chiamare il numero
gratuito 0800 80 80 80 oppure
contattare direttamente il
vostro broker/mediatore.
www.zurich.ch

Because change happenz[®]

Le informazioni e le documentazioni messe a disposizione in questo spazio possono essere riprese testualmente da terzi a scopi esclusivamente informativi e sempre con citazione della fonte.

© 2008 Zurich

«Zurigo» Compagnia di Assicurazioni
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zurigo
Telefono 0800 80 80 80. www.zurich.ch


ZURICH[®]