



## **Le Assicurazioni danni come supporto all'attività di Banche, PMI e SMEs nel contesto attuale e futuro**

**Milano, 30 Maggio 2023 – Tocq Hotel**

**Via Alessio di Tocqueville, 7/D - Milano**

### **Agenda della mattinata**

**9.00 Registrazione partecipanti e welcome coffee**

**9.45 Inizio lavori**

### **Introduzione:**

La bancassicurazione: evoluzioni di mercato e redditività  
**Sergio Pollini – IAMA SP**

### **Frame 1: Le assicurazioni danni: nuove possibilità emergenti per la bancassicurazione**

1. Le Polizze danni come driver per la valutazione della sostenibilità del credito  
**G. Somaschini – IAMA SP**
2. Gli scenari di rischio per le PMI: i rischi, i danni e i risvolti economici sulla solidità dell'impresa  
**V. Bernyak – IAMA SP**
3. Un esempio di collocamento di polizze danni in banca: costi/benefici per l'intermediario  
**L. Berio – Manager Service/Iama SP**

### **Frame 2: Le esigenze delle PMI nel nuovo scenario socioeconomico**

1. Le problematiche strategico gestionali delle PMI italiane  
**G. Zordan – A.D. M.O.T.**
2. I Rami danni e le Coperture del Credito Commerciale  
**Davide Arculeo – Vicepresidente Brokers Italiani e A.D. Mida Broker**
3. Rischi legali: imprevedibilità per le piccole imprese e minaccia per l'integrità patrimoniale.  
La polizza di tutela legale come strumento per un Risk Management integrato  
**Antino Sascha - ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG**

### **Frame 3: Tavola Rotonda e dibattito: Conduce Marco Liera**

**Stefano Meroni** (Presidente BCC di Barlassina)  
**Pina Muré** (Prof. Ordinario Economia Intermediari Finanziari – Università La Sapienza)  
**Giancarlo Zordan** (M.O.T.)  
**Antino Sascha** (ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG)  
**Sergio Pollini** (IamaSP)

**13.00 Light Lunch**



## **I Relatori**

### **Giancarlo Zordan – A.D. Move On Team**

Dopo un'importante esperienza professionale nel Gruppo Olivetti, sino a divenirne il controller, è stato direttore e/o amministratore in aziende private e pubbliche in ambito informatico, immobiliare, autostradale, tessile e GDO, sempre con obiettivi di riorganizzazione e ristrutturazione

### **Davide Arculeo – Vicepresidente Brokers Italiani e A.D. Mida Broker**

Inizia la propria esperienza nel 1994, dopo la laurea in Scienze Politiche indirizzo economico-aziendale, presso il Broker internazionale WBA Srl. Successivamente entra a far parte del Broker Bancassicurazione BPM Gpa con mansioni tecniche/commerciali. Dal 1996 costituisce con il padre Michele Arculeo la Mida Srl, di cui ora ricopre il ruolo di Amministratore Delegato e Responsabile Sviluppo e Marketing. È membro del consiglio direttivo AIBA (Associazione Italiana Broker di Assicurazioni). È consigliere di Eurodefi (Professional club of tax, legal & finance advisers), e ricopre la carica di Vicepresidente di Brokers Italiani.

### **Stefano Meroni – Presidente BCC di Barlassina**

Dottore commercialista iscritto all'ordine di Monza e Brianza, oltre alla ordinaria attività di consulenza contabile e fiscale, ha sviluppato esperienza come consulente aziendale ad ampio raggio, assistendo i clienti anche nelle trattative con gli intermediari finanziari, con key suppliers. Dal 2018 ricopre il ruolo di Presidente del Consiglio d'Amministrazione della BCC di Barlassina

### **Antino Sascha - Responsabile Insurance Banking ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG**

Vanta una ultradecennale esperienza nel campo della Tutela Legale, iniziata subito dopo la laurea in Giurisprudenza, con competenze tecniche e commerciali. Nel corso dei molti anni passati in Roland, ha avuto modo di implementare il business bancassicurativo, del quale attualmente è Responsabile.

### **Pina Murè – Università La Sapienza – Roma**

Professore Ordinario di "Economia degli Intermediari Finanziari" e "Compliance e Controlli Interni nelle Banche (SECS-P/11) presso l'Università degli Studi di Roma "La Sapienza". Tra i molti campi d'interesse la sua attività di ricerca s'incentra su: ESG ed impatto sull'organizzazione e le performance degli intermediari finanziari, il ruolo degli intermediari finanziari per la crescita delle filiere, Analisi e modellistica per la costruzione di un rating di filiera, L'evoluzione della funzione di compliance negli intermediari e nelle società quotate, La Governance e i sistemi dei controlli interni; Le Sanzioni degli Intermediari Finanziari e l'impatto sulle performance; Le crisi del sistema finanziario; La banca locale e le PMI; L'internazionalizzazione delle PMI, Le reti d'impresa; Le performance bancarie; Il Risk management; I mercati mobiliari; Il microcredito e il sociallending. Evoluzione della Normativa relativa agli Intermediari Finanziari

### **Marco Liera - Amministratore indipendente non esecutivo de Il Sole 24 Ore SPA**

Dal 1992 al 2010 è stato giornalista finanziario a Il Sole 24 ORE, dove ha creato e diretto per otto anni il settimanale Plus24 dedicato ai risparmiatori e ai professionisti della finanza. È poi stato fondatore e Amministratore di società nel settore dell'education e dell'intermediazione assicurativa, maturando competenze nell'ambito digitale, del risk management, della gestione dati, e della corporate governance. Attualmente è Managing Partner di Wide Data Management (dal 2018), società di formazione e intermediazione assicurativa. Dal 1993 è formatore finanziario e assicurativo. Dal 2011 è consulente per amministratori di patrimoni istituzionali e familiari. È stato professore a contratto al corso di laurea in Discipline Economiche e Sociali (DES) dell'Università Bocconi di Milano e alla Facoltà di Economia dell'Università di Parma. Interviene con continuità come relatore e docente a seminari e convegni per investitori e professionisti della finanza e delle assicurazioni. Ha scritto e pubblicato numerosi libri di divulgazione finanziaria.



## I Partner



**CHI SIAMO:** MoveOnTeam è una squadra multidisciplinare di **manager** con importanti esperienze operative e di affermati **professionisti**.

**CHE COSA FACCIAMO:** Ci poniamo al fianco degli imprenditori, dei loro manager e consulenti per aiutarli a risolvere i problemi, le difficoltà e le sfide nel loro percorso di **sviluppo, rinnovamento, risanamento, rilancio, passaggio generazionale, cessione e acquisizione di aziende, quote societarie**: dalla ricerca di nuova finanza, allo sviluppo della rete di vendita, dal miglioramento della gestione e dell'organizzazione aziendale, all'aggiornamento del personale, sino alle situazioni straordinarie e di crisi.



**CHI SIAMO:** Un Consorzio di 9 Broker che costituisce un insieme di professionisti in grado di realizzare soluzioni assicurative complete ed innovative. Un team di imprenditori indipendenti, con una elevata conoscenza tecnica e del territorio in grado di offrire ai propri Clienti una gestione veloce ed accurata dei loro rischi.

**CHE COSA FACCIAMO:** cuore del Consorzio è la Direzione tecnica composta da esperti analisti del rischio in grado di offrire servizi di Risk Management e di Business Continuity di elevata professionalità.



**CHI SIAMO:** ROLAND è una compagnia di assicurazione internazionale per la tutela legale con sede principale in Germania, a Colonia. Da oltre 50 anni, ROLAND è specialista per soluzioni di tutela legale per imprese, Manager, professionisti, enti e privati. Quasi 1000 collaboratori di ROLAND assistono oltre 1,2 milioni di clienti e i loro intermediari in Europa. Nel 2015 il gruppo ROLAND ha raccolto premi per 436,5 milioni di Euro qualificandosi come uno degli assicuratori leader per la tutela legale in Europa.

**CHE COSA FACCIAMO:** La strategia di ROLAND mira ai seguenti obiettivi: trovare soluzioni per i rischi legali che minacciano l'esistenza di aziende, manager e professionisti; trasformare i rischi connessi a norme di legge e alla relativa giurisprudenza in prodotti assicurativi che rendano tali rischi calcolabili; rendere questioni giuridiche complesse trasparenti e informare i consulenti assicurativi e i clienti sulle conseguenze legali ed economiche implicate nelle norme; cercare il continuo dialogo con il mercato per coglierne i segnali e le esigenze e realizzare prodotti ad hoc. La Direzione tecnica affianca le aziende su problematiche complesse supportando il lavoro di analisi e piazzamento dei rischi.