



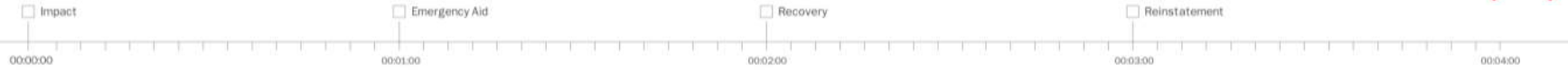
BELFOR

**Calamità naturali:
come gestire la crisi e prepararsi all'emergenza**

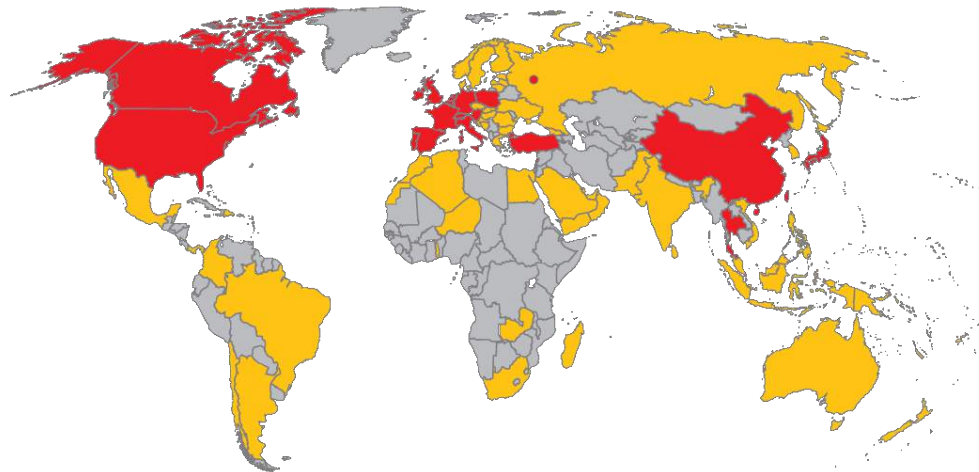
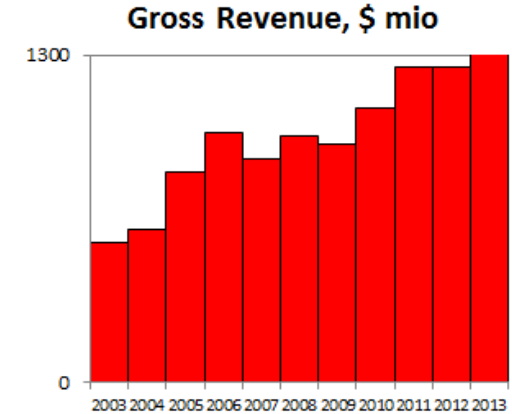
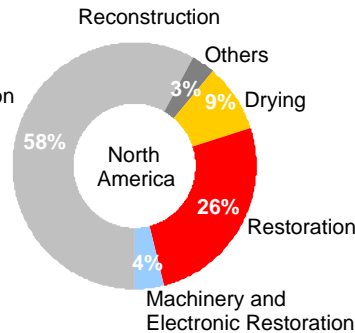
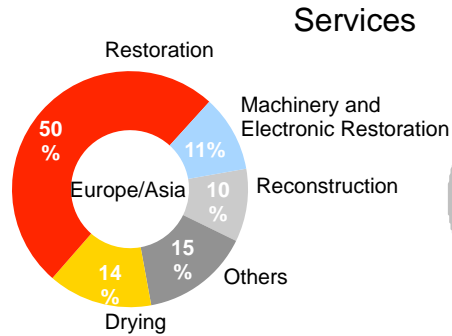
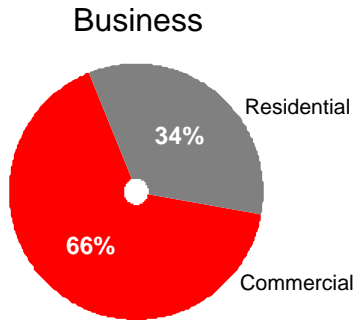


Convegno “Le Aziende e il Rischio”

Milano 17 giugno 2014



Key Facts and Figures



● BELFOR organization ● BELFOR projects

100% Ownership
BELFOR Managers

6000+ employees **21** countries
300+ branches

95100 recovery projects per year

□ Impact

□ Emergency Aid

□ Recovery

□ Reinstatement

00:00:00

00:01:00

00:02:00

00:03:00

00:04:00

Gestione operativa dell'emergenza sinistro

International Catastrophe Management Traforo del Monte Bianco 2001





Gestione operativa dell'emergenza sinistro

International Catastrophe Management WTC New York settembre 2001



□ Impact

□ Emergency Aid

□ Recovery

□ Reinstatement

00:00:00 00:01:00 00:02:00 00:03:00 00:04:00

Gestione operativa dell'emergenza sinistro

International Catastrophe Management Alluvione Thailandia 2011



John Shanhan mentre si reca ad effettuare i primi sopralluoghi.

Gli spostamenti via terra sono impossibili, inizialmente ci si sposta con piccole barche a motore.



Impact Emergency Aid Recovery Reinstatement

00:00:00

00:01:00

00:02:00

00:03:00

00:04:00

Gestione operativa dell'emergenza sinistro

International Catastrophe Management Tsunami Giappone 2011



Impact Emergency Aid Recovery Reinstatement

00:00:00 00:01:00 00:02:00 00:03:00 00:04:00

Gestione operativa dell'emergenza sinistro

Terremoto Emilia maggio 2012



Impact Emergency Aid Recovery Reinstatement

00:00:00

00:01:00

00:02:00

00:03:00

00:04:00

Gestione operativa dell'emergenza sinistro

Tromba d'aria a Trezzo sull'Adda (MI) luglio 2013

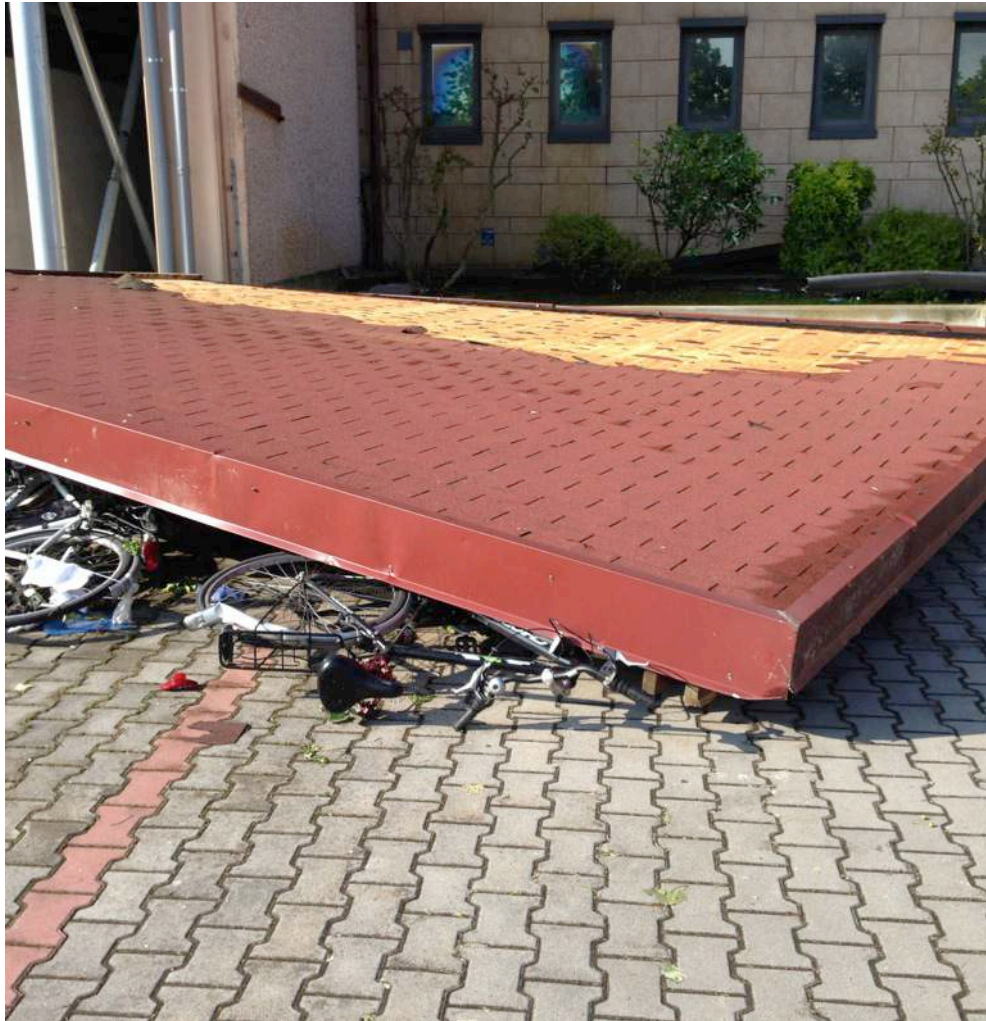


Impact Emergency Aid Recovery Reinstatement

00:00:00 00:01:00 00:02:00 00:03:00 00:04:00

Gestione operativa dell'emergenza sinistro

Tromba d'aria a Mirandola (MO) aprile 2014



□ Impact

□ Emergency Aid

□ Recovery

□ Reinstatement

00:00:00 00:01:00 00:02:00 00:03:00 00:04:00

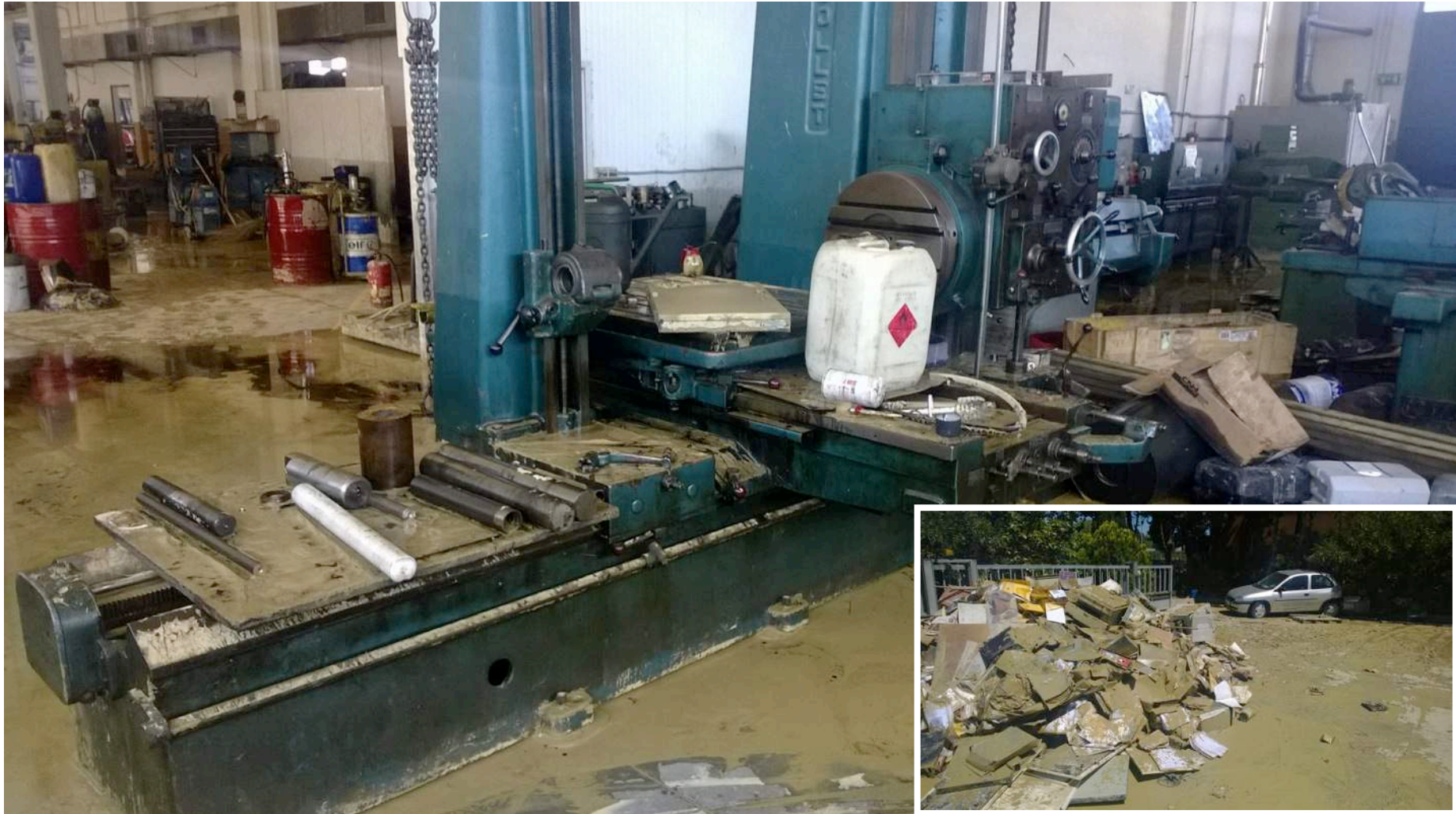
Gestione operativa dell'emergenza sinistro

Alluvione Bomporto-Medolla (MO) gennaio 2014



Gestione operativa dell'emergenza sinistro

Alluvione Senigallia (AN) maggio 2014





Mission

- Fornire competenza e operatività nella risposta all'emergenza
- Ripristinare la produzione nel minore tempo possibile

Supportare l'imprenditore nella gestione dell'emergenza per ridurre i tempi di inattività della sua azienda



Un Paese a basso rischio?

Impact

00:00:00

 Emergency Aid

00:01:00

 Recovery

00:02:00

 Reinstatement

00:03:00

00:04:00

Per Frequenza:

Incendio e Inquinamento accidentale

Per Magnitudo ed impatto sul fermo produttivo aziendale:

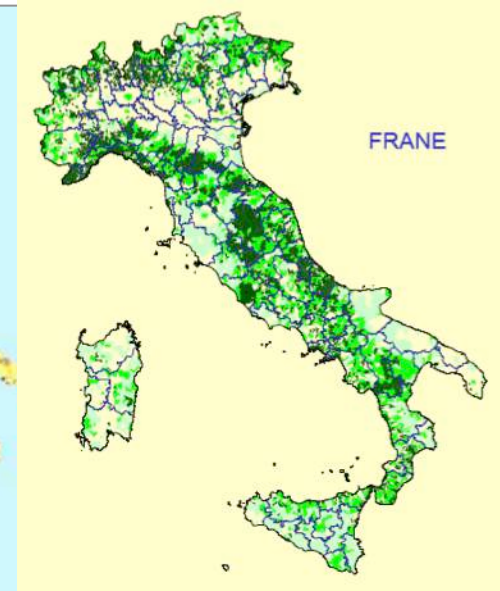
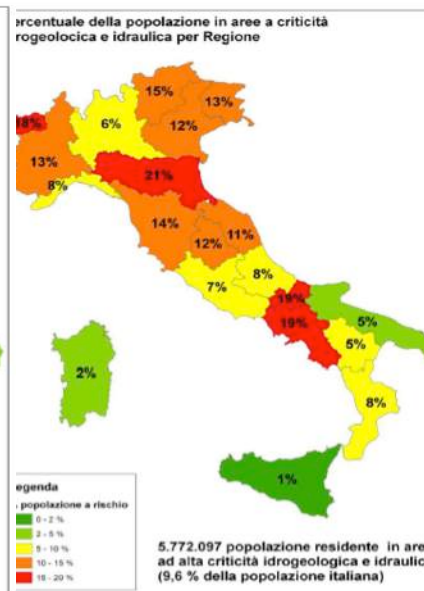
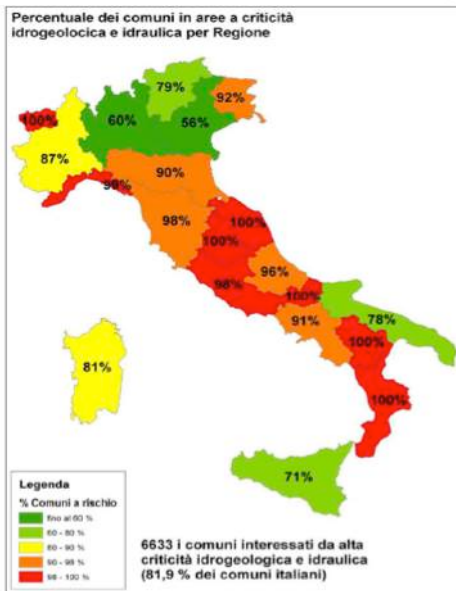
Alluvione, Terremoto, NAT CAT





L'Italia è un paese con elevata esposizione al rischio di calamità naturali

- **Rischio sismico (terremoti)**
- **Rischio idrogeologico (alluvioni, frane, etc.)**
- **Rischio vulcanico (eruzioni)**



CAT NAT – Calamità Naturali in Italia

Principali disastri negli ultimi 20 anni in Italia

- | | | |
|--------------------|------------------------|-------------|
| • <i>Alluvione</i> | <i>Senigallia</i> | <i>2014</i> |
| • <i>Alluvione</i> | <i>Mirandola</i> | <i>2014</i> |
| • <i>Terremoto</i> | <i>Emilia</i> | <i>2012</i> |
| • <i>Alluvione</i> | <i>Liguria/Toscana</i> | <i>2011</i> |
| • <i>Alluvione</i> | <i>Roma</i> | <i>2011</i> |
| • <i>Alluvione</i> | <i>Marche/Abruzzo</i> | <i>2011</i> |
| • <i>Alluvione</i> | <i>Veneto</i> | <i>2010</i> |
| • <i>Alluvione</i> | <i>Genova</i> | <i>2010</i> |
| • <i>Terremoto</i> | <i>Abruzzo</i> | <i>2009</i> |
| • <i>Terremoto</i> | <i>Molise</i> | <i>2002</i> |
| • <i>Alluvione</i> | <i>Piemonte</i> | <i>2000</i> |
| • <i>Alluvione</i> | <i>Sarno</i> | <i>1998</i> |
| • <i>Terremoto</i> | <i>Umbria/Marche</i> | <i>1997</i> |
| • <i>Alluvione</i> | <i>Piemonte</i> | <i>1994</i> |





Con un'alta penetrazione dello strumento assicurativo?

Table 12: Property gross written premiums — 2003–2012 (€m)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | Nominal growth 2011/12* |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------|
| AT Austria | 1 718 | 1 879 | 1 989 | 2 078 | 2 193 | 2 266 | 2 308 | 2 339 | 2 412 | 2 504 | 3.8% |
| BE Belgium | 1 784 | 1 825 | 1 813 | 1 969 | 2 126 | 2 244 | 2 304 | 2 347 | 2 400 | 2 523 | 5.1% |
| BG Bulgaria | 74 | 95 | 94 | 116 | 120 | 127 | 138 | 129 | 124 | 133 | 7.4% |
| CH Switzerland | 2 268 | 2 235 | 2 250 | 2 244 | 1 882 | 2 238 | 2 518 | 2 933 | 3 237 | 3 432 | 3.7% |
| CY Cyprus | 60 | 69 | 78 | 87 | 98 | 106 | 115 | 121 | 118 | 121 | 2.5% |
| CZ Czech Republic | 503 | 520 | 579 | 605 | 595 | 698 | 686 | 797 | 837 | 829 | 1.3% |
| DE Germany | 13 844 | 14 110 | 14 172 | 14 234 | 14 016 | 14 583 | 14 962 | 15 139 | 15 454 | 16 014 | 3.6% |
| DK Denmark | 2 033 | 2 098 | 2 193 | 1 952 | 2 260 | 2 152 | 2 240 | 2 260 | 2 265 | 2 341 | 3.3% |
| EE Estonia | 29 | 34 | 38 | 45 | 55 | 56 | 58 | 54 | 55 | 59 | 8.4% |
| ES Spain | 4 944 | 5 526 | 6 173 | 6 560 | 6 857 | 7 343 | 7 314 | 7 019 | 7 089 | 7 124 | 0.5% |
| FI Finland | 610 | 634 | 660 | 654 | 685 | 721 | 762 | 779 | 829 | 877 | 5.8% |
| FR France | 11 853 | 12 366 | 12 645 | 12 831 | 13 303 | 13 806 | 14 096 | 14 549 | 15 346 | 16 060 | 4.7% |
| GR Greece | 386 | 422 | 430 | 463 | 540 | 561 | 595 | 594 | 547 | 518 | -5.2% |
| HR Croatia | 126 | 136 | 141 | 159 | 167 | 187 | 185 | 183 | 178 | 172 | -2.0% |
| HU Hungary | 429 | 420 | 457 | 456 | 497 | 559 | 484 | 531 | 544 | 543 | 3.3% |
| IE Ireland | 1 158 | 1 117 | 1 071 | 1 030 | 1 021 | 978 | 945 | 971 | 947 | 859 | -9.3% |
| IS Iceland | 61 | 59 | 72 | 71 | 82 | 56 | 51 | 60 | 67 | 74 | 9.0% |
| IT Italy | 4 195 | 4 446 | 4 654 | 4 834 | 4 918 | 5 078 | 5 079 | 4 962 | 4 989 | 4 910 | -1.6% |
| LI Liechtenstein | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. |
| LU Luxembourg | n.a. | 79 | 86 | 94 | 112 | 122 | 109 | 88 | 124 | 131 | 5.6% |
| LV Latvia | 31 | 28 | 34 | 43 | 57 | 64 | 45 | 42 | 31 | 33 | 3.0% |
| MT Malta | 22 | 22 | 22 | 22 | 24 | 20 | 21 | 26 | 25 | n.a. | n.a. |
| NL Netherlands | 3 431 | 3 529 | 3 520 | 3 531 | 3 659 | 3 735 | 3 676 | 3 732 | 3 515 | 3 698 | 5.2% |
| NO Norway | 1 497 | 1 504 | 1 581 | 1 606 | 1 616 | 1 647 | 1 638 | 1 932 | 2 115 | 2 321 | 5.2% |
| PL Poland | 584 | 611 | 688 | 742 | 812 | 944 | 859 | 1 041 | 1 169 | 1 231 | 6.9% |
| PT Portugal | 623 | 676 | 684 | 689 | 706 | 732 | 744 | 765 | 769 | 767 | -0.2% |
| RO Romania | 63 | 68 | 84 | 127 | 256 | 313 | 225 | 260 | 297 | 258 | -8.7% |
| SE Sweden | 2 576 | 2 256 | 2 826 | 2 874 | 2 878 | 2 489 | 2 291 | 2 631 | 2 585 | 2 862 | 6.7% |
| SI Slovenia | 133 | 141 | 146 | 161 | 176 | 198 | 228 | 232 | 236 | 229 | -3.0% |
| SK Slovakia | 143 | 160 | 158 | 167 | 185 | 212 | 227 | 218 | 232 | 229 | -1.3% |
| TR Turkey | 644 | 749 | 883 | 921 | 879 | 901 | 1 444 | 1 685 | 1 618 | 1 898 | 16.0% |
| UK United Kingdom | 17 458 | 18 313 | 18 777 | 18 226 | 17 837 | 15 836 | 14 184 | 15 498 | 15 551 | 16 544 | -0.6% |
| Insurance Europe | 73 281 | 76 127 | 79 000 | 79 590 | 80 612 | 80 971 | 80 532 | 83 917 | 85 705 | 89 294 | 2.6% |

* At constant exchange rates

www.belfor.com

© 2014, BELFOR Europe

Reinstatement
000300 000400

Overview on general market volume

(source: „European Insurance in Figures“, Feb 2014)

Property Gross premiums by country

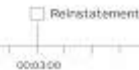
Table 13: Property claims paid — 2003–2012 (€m)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | Nominal growth 2011/12* |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------|
| AT Austria | 389 | 404 | 407 | 463 | 425 | 626 | 2 160 | 1 560 | 1 513 | 1 777 | 17.4% |
| BE Belgium | 830 | 780 | 807 | 858 | 1 092 | 1 078 | 1 243 | 1 306 | 1 500 | 1 341 | -10.6% |
| BG Bulgaria | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 18 | 19 | 20 | 29 | 22 | 33 | 52.4% |
| CH Switzerland | 454 | 326 | 461 | 462 | 295 | 1 085 | 1 173 | 1 247 | 1 401 | 2 037 | 42.2% |
| CY Cyprus | 19 | 12 | 18 | 36 | 19 | 16 | 19 | 27 | 11 | 12 | 9.1% |
| CZ Czech Republic | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 347 | 378 | 481 | 298 | 267 | -8.3% |
| DE Germany | 9 201 | 9 001 | 9 280 | 9 677 | 11 399 | 10 321 | 10 153 | 11 150 | 11 171 | 11 656 | 4.3% |
| DK Denmark | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 1 650 | 2 028 | 2 129 | 2 201 | 1 808 | -17.9% |
| EE Estonia | 11 | 11 | 20 | 15 | 18 | 19 | 25 | 22 | 24 | 28 | 17.1% |
| ES Spain | 2 112 | 2 180 | 2 492 | 2 782 | 3 174 | 3 492 | 3 862 | 3 794 | 3 794 | 3 910 | 3.0% |
| FI Finland | 418 | 378 | 383 | 396 | 441 | 444 | 446 | 532 | 576 | 612 | 6.3% |
| FR France | 11 100 | 10 400 | 10 500 | 10 500 | 11 500 | 11 500 | 14 200 | 13 600 | 12 900 | 14 300 | 10.9% |
| GR Greece | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 183 | 219 | 128 | 152 | 141 | -7.0% |
| HR Croatia | 18 | n.a. | n.a. | 33 | 30 | 105 | 105 | 93 | 99 | 105 | 6.6% |
| HU Hungary | 69 | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 197 | n.a. | 212 | 189 | -8.0% |
| IE Ireland | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 924 | 762 | 571 | 700 | 22.6% |
| IS Iceland | 36 | 44 | 54 | 46 | 54 | 95 | 46 | 44 | 42 | 37 | -10.9% |
| IT Italy | 2 461 | 2 496 | 2 642 | 2 684 | 2 921 | 3 339 | 3 744 | 3 161 | 2 983 | 3 291 | 10.3% |
| LI Liechtenstein | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. |
| LU Luxembourg | n.a. | 26 | 24 | 22 | 35 | 36 | 40 | 52 | 50 | 39 | -22.0% |
| LV Latvia | 4 | 8 | 11 | 16 | 15 | 24 | 16 | 19 | 12 | 14 | 17.7% |
| MT Malta | 7 | 12 | 7 | 6 | 6 | 6 | 10 | 9 | 8 | n.a. | n.a. |
| NL Netherlands | 1 864 | 1 812 | 1 535 | 1 620 | 1 997 | 2 007 | 2 075 | 2 037 | 2 195 | 2 048 | -6.7% |
| NO Norway | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 1 227 | 1 200 | 1 674 | 1 597 | 1 408 | -15.4% |
| PL Poland | 109 | 95 | 145 | 167 | 187 | 258 | 409 | 770 | 568 | 585 | 4.6% |
| PT Portugal | 260 | 253 | 250 | 289 | 296 | 360 | 352 | 500 | 462 | 413 | -10.6% |
| RO Romania | 7 | 10 | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. | 59 | 86 | 70 | 65 | -1.4% |
| SE Sweden | 499 | 455 | 488 | 489 | 578 | 567 | 547 | 615 | 650 | 640 | -5.0% |
| SI Slovenia | 79 | 88 | 85 | 89 | 119 | 215 | 180 | 133 | 111 | 119 | 7.2% |
| SK Slovakia | 36 | 47 | 19 | n.a. | n.a. | 97 | 66 | 117 | 107 | 83 | -22.4% |
| TR Turkey | 164 | 226 | 243 | 175 | 179 | 436 | 788 | 1 408 | 549 | 710 | 27.9% |
| UK United Kingdom | 8 464 | 8 458 | 9 585 | 9 254 | 12 804 | 7 622 | 7 207 | 8 720 | 6 321 | 6 244 | -7.7% |
| Insurance Europe | 38 610 | 37 522 | 39 457 | 40 081 | 47 602 | 47 174 | 53 893 | 56 205 | 52 169 | 54 613 | 3.6% |

* At constant exchange rates

www.belfor.com

© 2014, BELFOR Europe



Overview on general market volume

(source: „European Insurance in Figures“, Feb 2014)

Property Claims paid by country



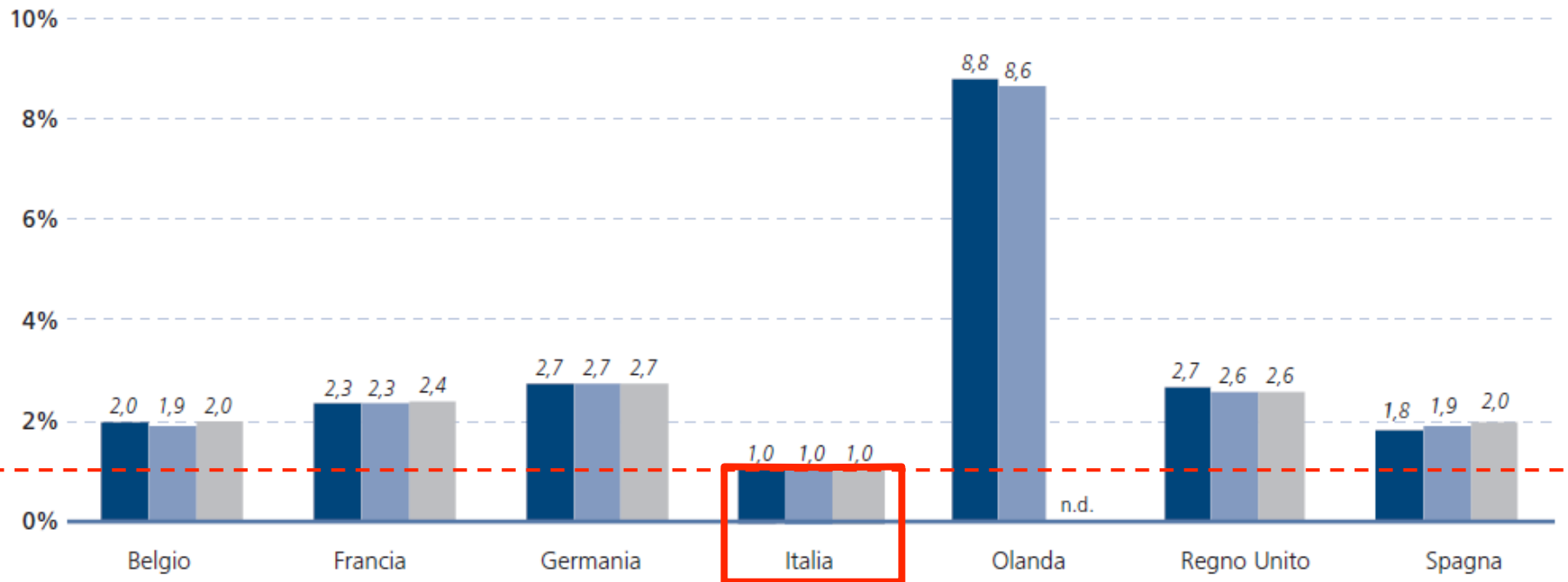


Insurance Premium (without Motor) / GDP

Premi NON-AUTO / PIL

Valori espressi in %

■ 2010 ■ 2011 ■ 2012

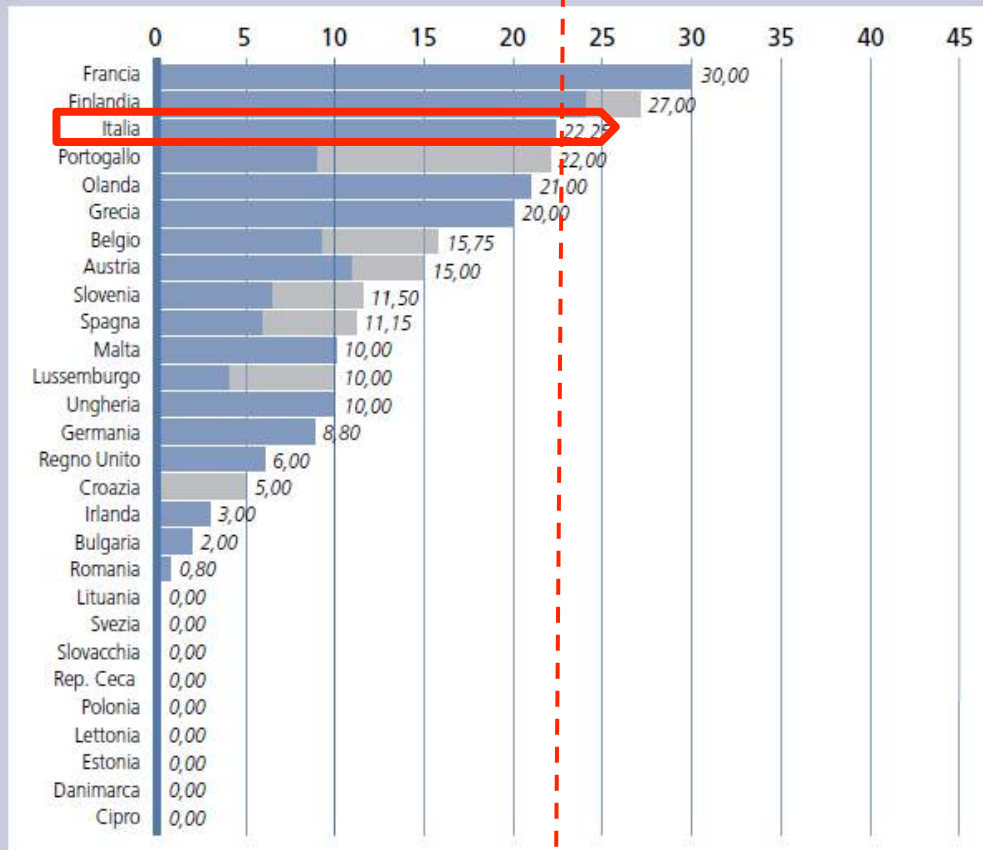


Fonte: Insurance Europe





Tax on insurance market



Incendio

Valori espressi in %



Fonte: Insurance Europe



Impact Emergency Aid Recovery Reinstatement

00:00:00

00:01:00

00:02:00

00:03:00

00:04:00

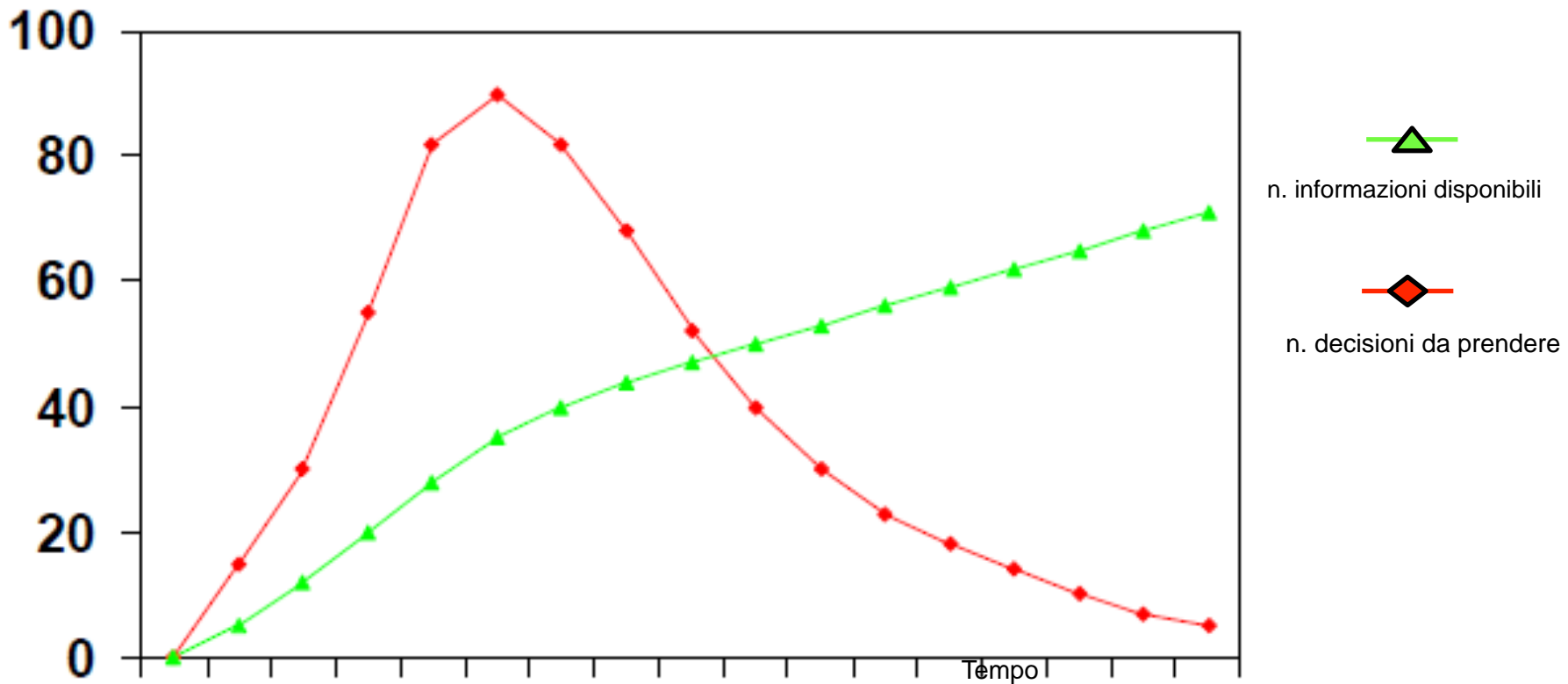
Un evento accidentale quale un incendio, un'alluvione, un inquinamento o un sinistro di qualsiasi natura, può produrre una situazione di **CRISI** estremamente grave all'interno di un'azienda mettendone a volte a repentaglio la stessa sopravvivenza



SIAMO PRONTI?



Emergenza sinistro: sviluppo tipico dell'evento



Impact

00:00:00

Emergency Aid

00:01:00

Recovery

00:02:00

Reinstatement

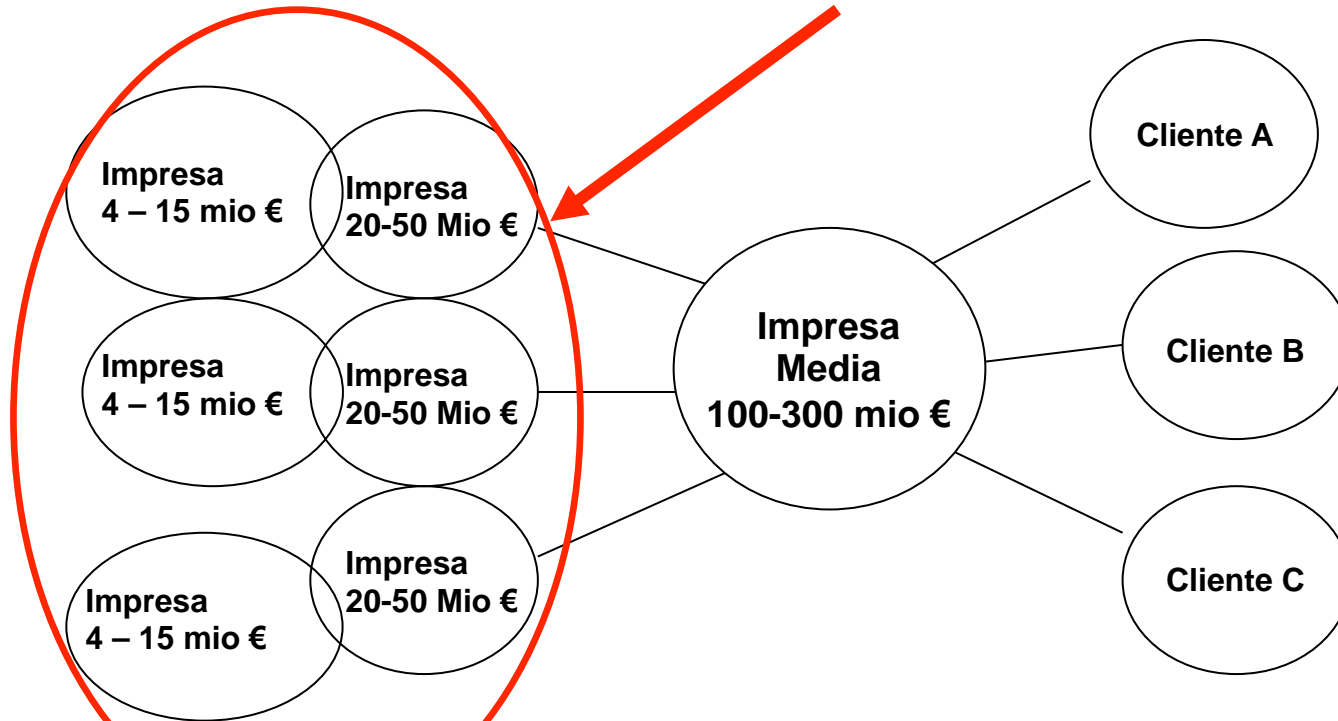
00:03:00

00:04:00

VIDEO



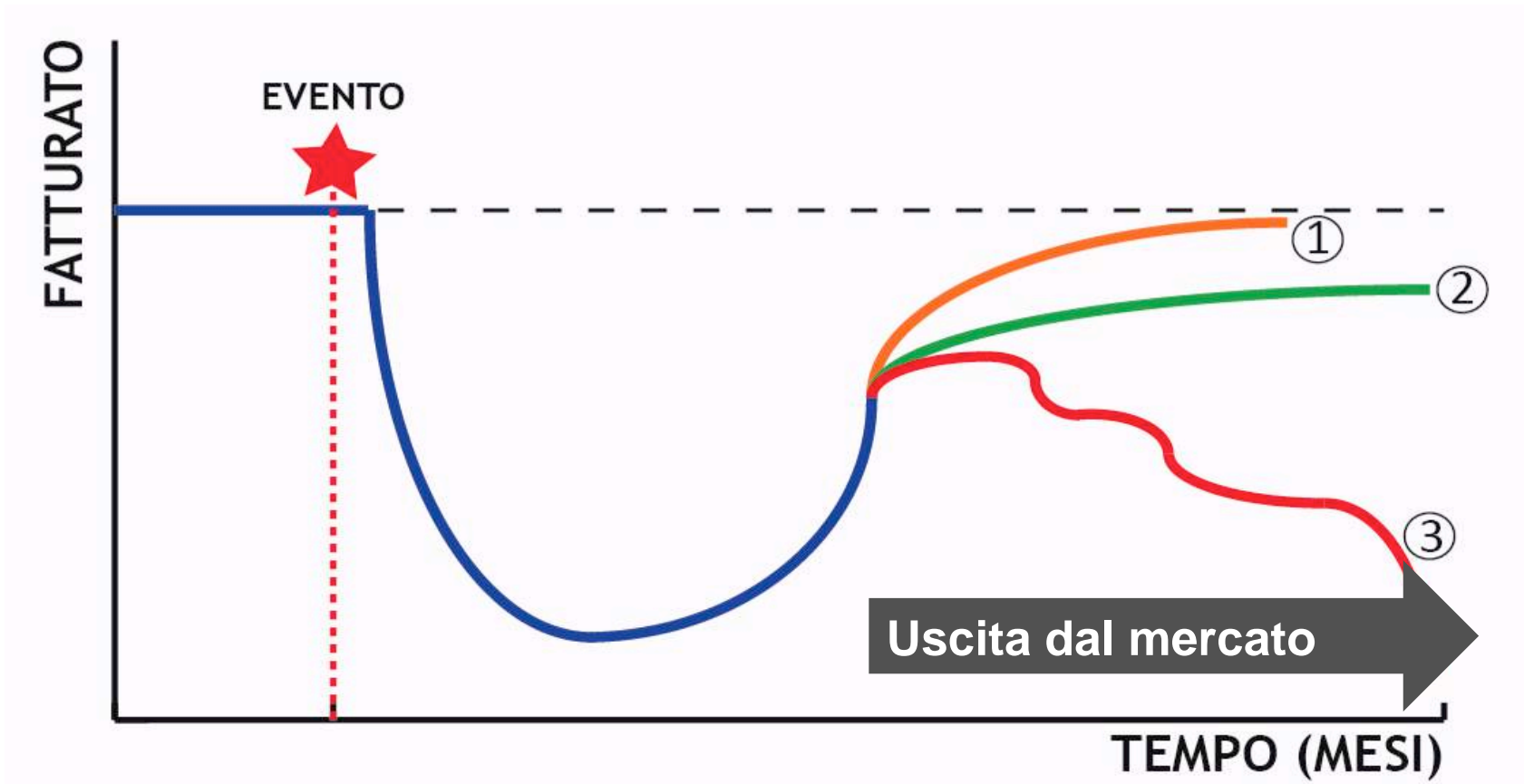
L'interruzione di Esercizio: CHI NE HA PIU' BISOGNO?



- Pluralità di concorrenti
- No Stima Preventiva
- No Copertura Cal Nat
- No Copertura DIE
- No Risk Manager
- Fornitura JIT senza magazzini polmone
- Capacità di accesso al credito in caso di sinistro??

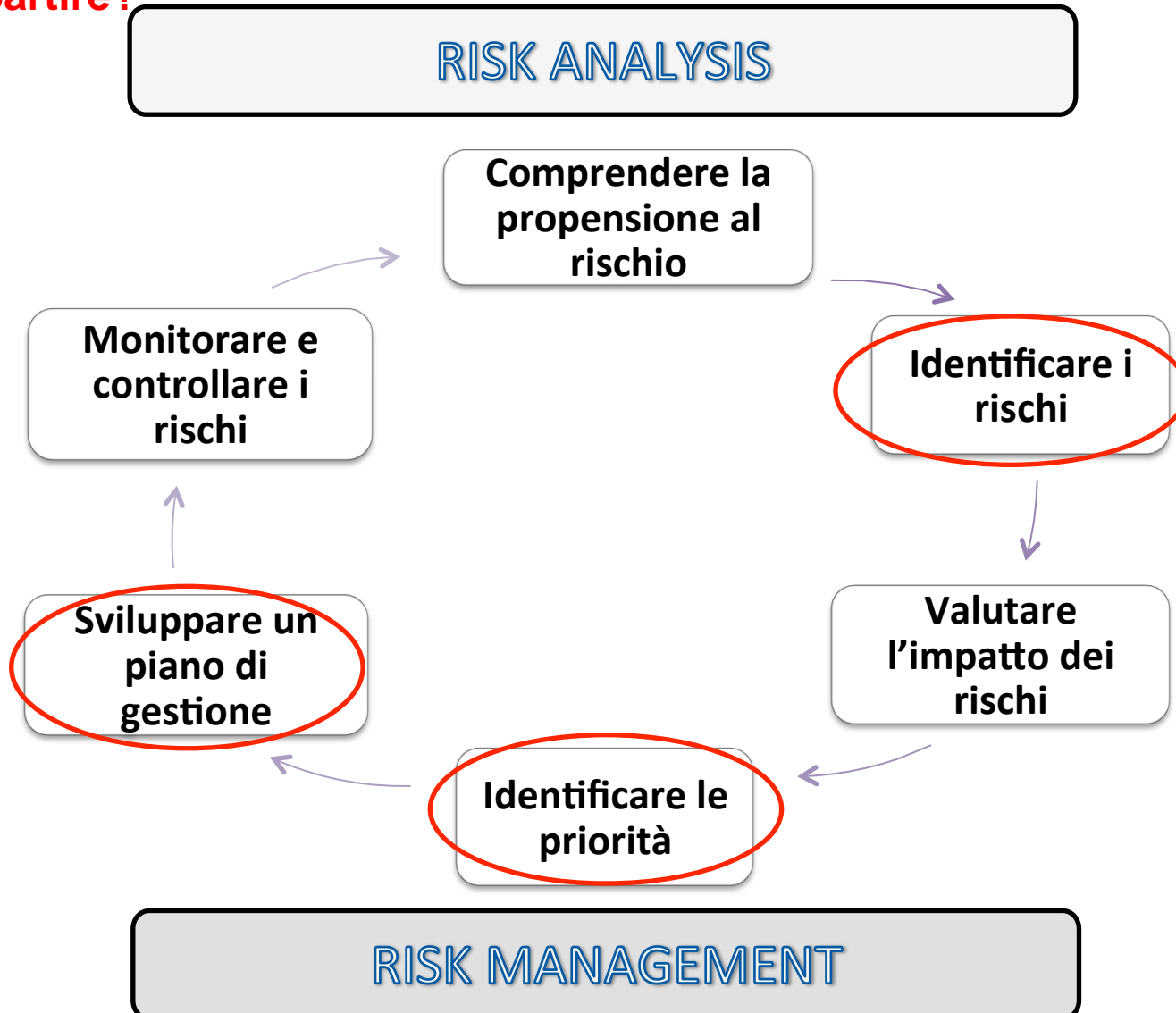
- Prodotto unico
- Sì Copertura Cal Nat
- Copertura adeguata con stima preventiva
- Sì Copertura DIE
- Analisi del rischio
- Fornitura JIT con magazzini polmone

Gestione della crisi: il caso peggiore



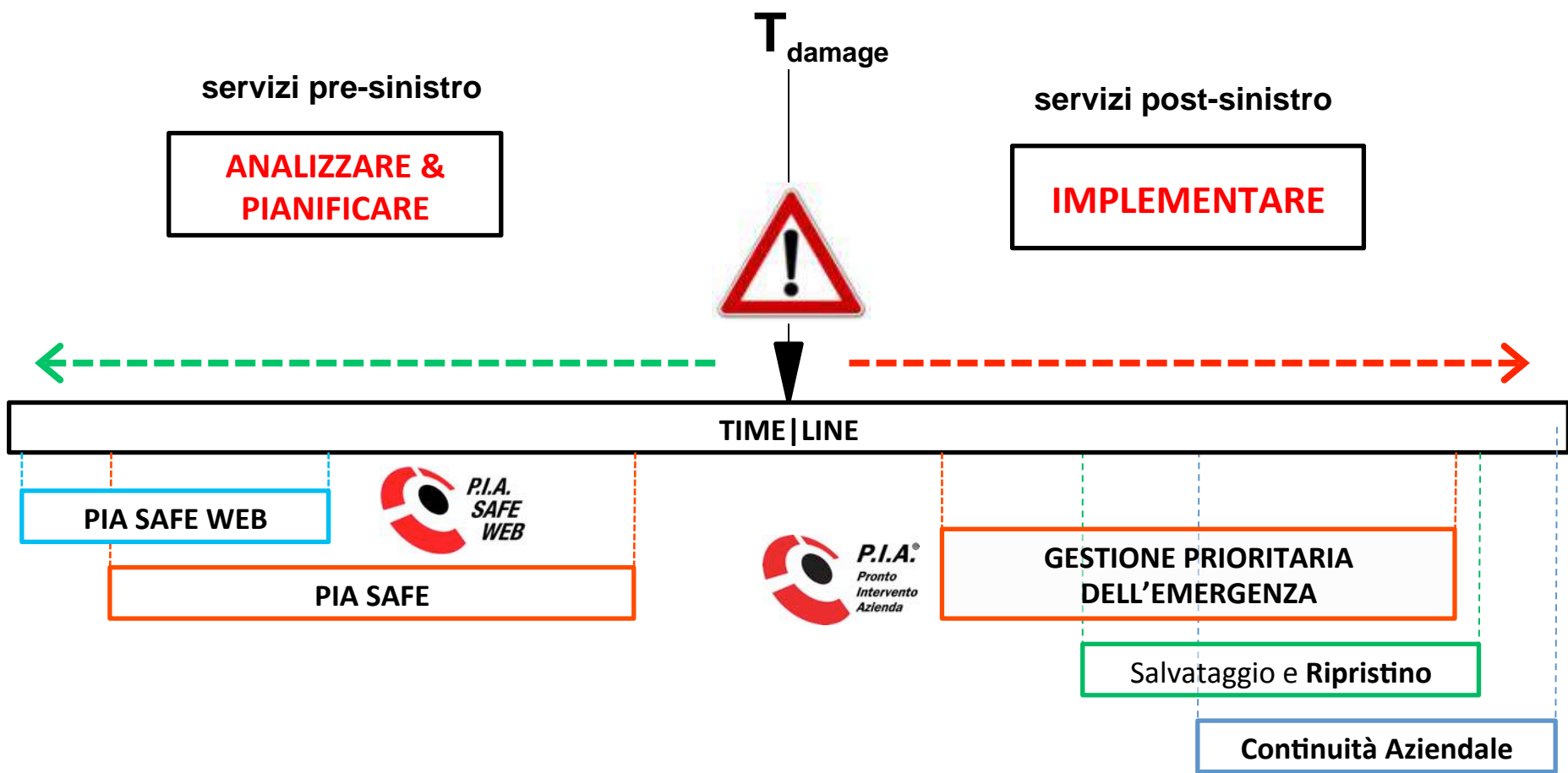
LA RISPOSTA DELL'AZIENDA AD UN EVENTO DIPENDE DALLA SUA RESILIENZA

Da dove partire?





Gestione della crisi: servizi BELFOR a supporto delle aziende



PIA SAFE: Analisi e valutazione del grado di protezione





PIA SAFE WEB: Analisi e valutazione del grado di protezione

Cosa si ottiene dal sistema di analisi P.I.A. SAFE WEB®?

Un report tecnico (*scaricabile in pdf*) di facile interpretazione basato sui dati dell'Impresa contenente:

- ✓ carta di identità dell'impresa
- ✓ stima ipotesi del costo di fermo produttivo
- ✓ rappresentazione del rischio intrinseco della propria azienda
- ✓ rappresentazione del grado di gestione dei rischi puri ed operativi
- ✓ consigli per mitigare i rischi
- ✓ informazioni in materia di Gestione dei Rischi



PIA SAFE WEB: Analisi e valutazione del grado di protezione

Quanto costerebbe alla vostra azienda un fermo produttivo di 5 gg? e di 60 gg?

| STIMA IPOTESI DANNO POTENZIALE | | | | | | |
|--|---|------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| | GIORNI DI FERMO PRODUTTIVO | | | | | |
| | 5 | 15 | 30 | 45 | 60 | 90 |
| IPOTESI DANNO DIRETTO (impatto sulla liquidità) | Dipende dai beni patrimoniali dell'azienda direttamente colpiti | | | | | |
| IPOTESI DANNO INDIRETTO (impatto su fatturato e costi) | € 140.000 | € 420.000 | € 840.000 | € 1.260.000 | € 1.680.000 | € 2.520.000 |
| IPOTESI DANNO CONSEQUENZIALE (stima proiettata sui tre anni di esercizio successivi al sinistro) | € 0 | € 500.000 | € 3.000.000 | € 6.000.000 | € 9.000.000 | € 12.000.000 |
| IPOTESI DANNO TOTALE | € 140.000 | € 920.000 | € 3.840.000 | € 7.260.000 | € 10.680.000 | € 14.520.000 |

LEGENDA:

DANNO DIRETTO impatta immediatamente sui FLUSSI DI CASSA e sulla LIQUIDITA'. Un evento catastrofico compromette immediatamente i beni patrimoniali dell'impresa: fabbricati, macchinari, merci. Non solo il valore dei beni diminuisce, ma l'impresa per ritornare alla situazione pre-sinistro deve utilizzare la propria liquidità andando a

colpiti

il FATTURATO e causa un aumento dei COSTI derivante dalla necessità di continuare a produrre. Un evento L'impresa si trova davanti all'impossibilità di produrre andando a perdere ogni giorno la totalità o una parte di dei clienti principali, si trova a far ricorso ad outsourcing o turni extra di lavoro andando ad aumentare

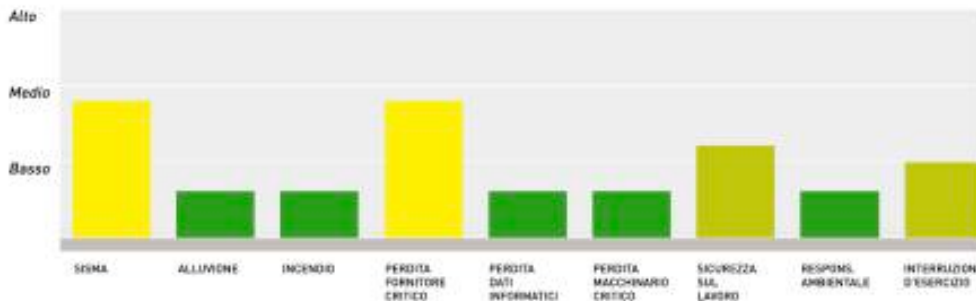
per il numero di giorni di fermo produttivo

ICI. I clienti, non potendo aspettare oltre un certo periodo il riattivarsi della produzione, si servono di altri fornitori e perde fiducia in un fornitore è riluttante a tornare a servirsi e servono anni per riconquistarla. Perdi sottoscritti con i clienti dell'impresa. Il concetto fondamentale è col passare dei giorni diventa più importante.

Livello di Rischio Intrinseco

Il rischio intrinseco, è la componente di rischio insita nella natura e caratteristiche del business dell'impresa e nella composizione e struttura dei beni patrimoniali. Consideriamo ad esempio uno stabilimento vicino ad un fiume e sotto il piano di campagna: ha intrinsecamente un rischio alluvione. Esisterà sempre la possibilità che questo rischio si concretizzi.

Il livello di rischio intrinseco è tanto più grave quanto più la barra tenderà verso l'alto e il colore sarà di un rosso acceso. Al contrario, per un rischio intrinseco basso, la barra tenderà verso il basso e sarà di un colore verde acceso.



PIU' UN RISCHIO E' INTRINSECAMENTE ALTO, PIU' L'IMPRESA DOVRA' SVILUPPARE SOLUZIONI PER ELIMINARLO, RIDURLO, TRASFERIRLO CONTRATTUALMENTE O CONTROLLARLO

Livello di esposizione dell'impresa ai rischi puri ed operativi analizzati :

- perdita fornitore critico
- perdita dati informatici
- guasto macchinari critici
- sicurezza sul lavoro
- responsabilità ambientale
- interruzione di attività
- alluvione, incendio



PIA SAFE WEB: Analisi e valutazione del grado di protezione

Livello di gestione del rischio da parte dell'impresa

Il grafico indica il livello di azioni svolte fino a quel momento dall'impresa per mitigare i rischi rispetto alle migliori pratiche sviluppate nel mercato.

Attività per Mitigare

Elenco Risposte

NO

CONSIGLIO:

Farle Diventare

SI

PLASTIC MATERIAL SRL - STABILIMENTO 1 - 27/11/2013

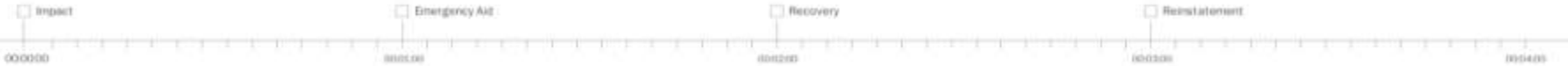
Il Processo per Dominare i Rischi:

Risk Analysis + Risk Management

PLASTIC MATERIAL SRL - STABILIMENTO 1 - 27/11/2013

7

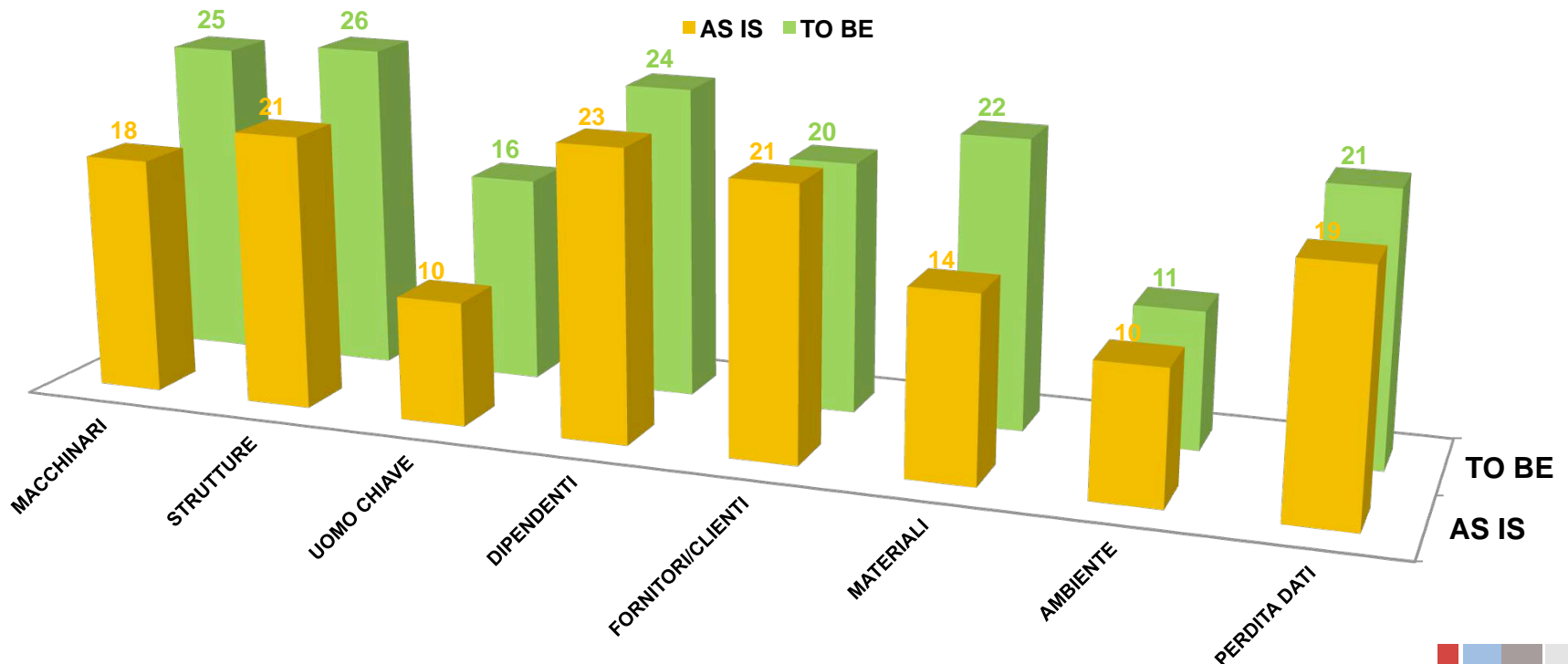




PIA SAFE: la consapevolezza del presente e come vorrei fosse infuturo

| <i>Stato Attuale (as is)</i> | <i>Stato Futuro (to be)</i> |
|------------------------------|-----------------------------|
| 19,4 | 22,1 |

CONFRONTO TRA SISTEMI DI PREVENZIONE E PROTEZIONE ATTUALI E FUTURI



□ Impact

□ Emergency Aid

□ Recovery

□ Reinstatement

00:00:00

00:01:00

00:02:00

00:03:00

00:04:00

**Grazie
dell'attenzione!**



Per conoscere meglio BELFOR: www.belfor.it oppure pia.belfor.it

