

AGENTITORO^{notizie}

Anno 1, Numero 1 - 13 ottobre 2003

Pubblicazione informativa del Gruppo Aziendale Agenti Toro



GRUPPO AZIENDALE

Calendario del Gruppo

4 settembre 2003

**Commissione Informatica/
Gestione**

- Verifiche ed implementazione sulla circolare Isvap
- Incontro con la Direzione

*

9 settembre 2003

Collegio di Presidenza

Approfondimento su problematiche prodotti, sinistri

*

10 settembre 2003

Collegio di Presidenza + Coordinatori (telefonico)

Preparazione alla riunione Sinistri del 12 settembre 03

*

12 settembre 2003

Commissione Sinistri

- Piano ristrutturazione servizi liquidativi territoriali CST
- Analisi situazione relativa a SLS Foggia e Pesaro
- Incontro con la Direzione

*

12 settembre 2003

Collegio di Presidenza

Riorganizzazione lavori

*

15 settembre 2003

**Commissione Informatica/
Gestione**

Analisi lavoro svolto e programmi futuri

*

17 settembre 2003

Commissione Incentivazioni (telefonico)

Incentivazioni 2003

Dal Presidente

Roberto Salvi

Cari Colleghi, mi fa grandemente piacere riprendere il filo dell'informativa a tutti Voi attraverso un nostro giornalino. Spesso questo tema è stato motivo di lamentele anche giuste. Noi ci siamo prefissi di cercare di colmare la lacuna anche attraverso questa pubblicazione, alla quale cercheremo di dare una cadenza più regolare possibile.

Credo sarebbe importante riuscire anche solo a far conoscere l'enorme volume di lavoro e le energie spese per raggiungere anche il più facile degli obiettivi. È sicuramente importante per avvicinare tutti gli associati alla vita del GAAT. Ci sono però molti argomenti delicati sui quali è difficile relazionare nel momento in cui si sta trattando con la Compagnia: spesso si rischierebbe di compromettere l'esito.

Approfitto dell'occasione per ringraziare gli amici del Collegio di Presidenza e tutti quei Colleghi che lavorano nelle Commissioni per le attività che svolgono. A tutti Voi invece voglio garantire il mio impegno e confermare la mia determinazione nel cercare di realizzare il programma che ci siamo proposti a Senigallia, per ottenere i migliori risultati possibili nell'interesse nostro e della Compagnia. Vi chiedo soltanto di dimostrare

Ricominciamo... aspettando

Antonino Sergi

Ricominciamo dopo un lungo silenzio. Questa Presidenza ha ritenuto di riprendere a pubblicare il nostro giornale. Ricordiamo in ordine cronologico il glorioso Toro 1833, diretto magistralmente da Dolcino, il mio Toro Notizie, Informagaat di Formagnana-Signore. Tre testate che hanno segnato la vita ed i momenti più significativi del nostro Gruppo Agenti, dove fiumi di parole hanno caratterizzato e scandito gli anni, dove polemiche, critiche, resoconti, apprezzamenti (pochi) hanno reso sempre più forte il legame di Gruppo. Uno degli scopi del giornale è proprio questo, fare da tramite per rendere più forte il gusto di appartenere al Gruppo Agenti. È per questo che daremo spazio alla vita quotidiana, con problemi e quesiti di noi Agenti e delle nostre Agenzie; daremo spazio a chi lavora per noi nelle varie Commissioni e a chi ci vuole suggerire qualche cosa. E allora?

Allora aspettiamo che ci scriva il nostro Presidente Onorario Gluttini, che con Diotallevi e altri autorevoli colleghi hanno

sempre più quel senso di appartenenza al Gruppo che è condizione essenziale per il raggiungimento di qualsiasi obiettivo. Ed a questo proposito ho avuto modo di constatare come la nostra associazione dia costanti segnali di sempre maggiore forza ed unità: alle Regionali, che considero la vera "anima" del nostro Gruppo, la partecipazione è sempre altissima. In qualche caso addirittura tutti presenti (anche nelle ultime nate in un clima "particolare" e in pieno periodo estivo). Un grande segnale, una bella soddisfazione anche nei confronti della Compagnia che forse ancora "crede" in improbabili e quanto mai lontane divisioni al nostro interno.

Quando il Gruppo chiama, i Colleghi rispondono con entusiasmo e fiducia. Permettetemi di dire con orgoglio che nel panorama dei Gruppi Aziendali, ma addirittura in quello più vasto dell'associazionismo in genere (che sta vivendo una crisi generalizzata), siamo una "solida" eccezione. Questo ovviamente mi aiuta enormemente nel mio compito ma aiuta tutti noi nel credere sempre più alla nostra Forza. Un caro saluto a tutti.

sempre promesso che ci avrebbero raccontato la storia del GAAT (ma non solo questo naturalmente).

Aspettiamo anche dai soci onorari un prezioso contributo: non possiamo fare a meno dell'esperienza di Filena, Salvi, Calandra, Daneri e tutti coloro che hanno già dato parecchio ma di cui noi tutti abbiamo ancora tanto bisogno.

Aspettiamo, da chi prospettava una linea diversa, un contributo, magari critico, ma costruttivo.

Aspettiamo consigli dai nuovi nominati per un continuo rinnovamento.

Aspettiamo dalle varie realtà locali i commenti su... come va?

Aspettiamo la collaborazione di tutti per poter essere coinvolti in un'attività di Gruppo che ci veda sempre attivi e partecipi. Ricominciamo con questo numero aspettando le vostre lettere, i vostri scritti, per sostenere le nostre idee, la nostra voce con il Nostro giornale.

(Continua a pagina 2)

Calendario del Gruppo

(Continua da pagina 1)

18 settembre 2003

Commissione Incentivazioni
(telefonico)

Incentivazioni 2003

*

18 settembre 2003

Tavolo di Confronto

- Verifica stato dell'arte
- Organizzazione lavori futuri

*

19 settembre 2003

Regionale Emilia Romagna

Incentivazioni 2003

*

24 settembre 2003

Presidenza

- Preparazione all'incontro con Direzione Toro
- Incontro Direzione Generale con l'intervento dell'Amministratore Delegato

*

25 settembre 2003

Segreteria

Incontro con il Commercialista per la preparazione del Bilancio Preventivo

*

26 settembre 2003

Collegio Di Presidenza + Coordinatori (telefonico)

Sinistri

*

30 settembre 2003

Commissione Tecnica Rami Danni

- Monitor Commercio
- Esame stariffazione B200
- Incontro con la Direzione

*

2 ottobre 2003

Collegio Di Presidenza + Coordinatori (telefonico)

- Nuova Index di fine anno
- Sinistri

*

7 ottobre 2003

Commissione Das

- Valutazione ottimizzazioni rapporti con la Compagnia
- Incontro con la Direzione Das

*

7 ottobre 2003

Commissione Tecnica Rami Vita

- Definizione delle condizioni già accennate sulle iniziative legate al reinvestimento delle polizze in scadenza per quanto riguarda il prodotto PAC

(Continua a pagina 3)

La situazione del "vita" in Toro

Marco Piotto

Ognuno di noi credo abbia sogni nel cassetto. Chissà quanti di noi hanno tanti di quei cassette da non sapere più quanti sogni hanno. Molti di noi sognano ancora qualcosa per il proprio lavoro, la propria azienda grande o piccola che sia. Per la mia piccola azienda ho più sogni, più ambizioni legate ognuna ad argomenti diversi. Con il mio portafoglio di prodotti vita vorrei per esempio poter essere in grado di proporre ai miei clienti la polizza di cui hanno bisogno, non "la polizza che ho a disposizione in quel momento."

Vorrei prodotti specifici adatti ad integrare le pensioni, strumenti aggiornati che mi consentano di capire che pensione percepirà il mio cliente e quando. Vorrei non dover adattare a tutti quell'unico prodotto che mi viene messo a disposizione, ma averne di mirati alle esigenze di reddito, di attività, di conoscenze culturali specifiche. Vorrei prodotti più complessi e prodotti più facili. Vorrei, in poche parole, arrivare ad un colloquio con un cliente e sapere che, quali che siano le sue esigenze, io riuscirò a trovare la soluzione adatta a lui, alla sua famiglia, agli utili della sua azienda.

Tanti di noi, che dedicano il proprio tempo a cercare di realizzare questi che, ormai è probabile, rimarranno dei sogni, ogni giorno si scontrano con chi è convinto che ciò che ci viene messo a disposizione non solo sia sufficiente ma addirittura abbondante. Chissà quanti hanno mai chiesto a colleghi di altre compagnie quanti e quali prodotti vita hanno in portafoglio; chissà se si chiedono veramente (e non partendo già dalla risposta "È colpa degli agenti") perché siamo la rete agenziale che recupera la minor percentuale di premi in scadenza rispetto a tutto il mercato, o perché registriamo la peggiore performance di vendita sul vita rispetto agli anni precedenti e rispetto al mercato. Forse perché in un anno ci siamo visti tante volte quante sono le dita di una mano ed abbiamo discusso prevalentemente di problemi legati

alla gestione, alle cedole, al prodotto finanziario che bisognava rilasciare, ovviamente con urgenza. Quanta fatica per concordare un metodo apparentemente semplicissimo e scontato: farci sapere cosa vuoi, ascolta ciò che ho da chiederti e, se siamo d'accordo, discutiamo insieme su come arrivarci. E invece continue trattative solo per avere due pagine di intenti prima degli incontri, prese di posizione su argomenti che ancora non riesco a spiegarmi.

Quando si parlerà di prodotti nuovi o di rivedere quelli vecchi? "Presto, la prossima volta discutiamo su un'idea che stiamo sviluppando." È dalle dimissioni del mio predecessore che non ci si incontra, proprio perché o si parlerà di nuovi prodotti o non ci incontreremo. Nuovi prodotti assicurativi e assicurativo-finanziari buoni per i nostri clienti, concorrenziali con il resto del mercato, non penalizzanti per la rete. Se così non sarà, vorrà dire che nelle altre compagnie sono più bravi a studiare nuove soluzioni oppure che i nostri colleghi guadagnano molto meno di noi, cosa a cui personalmente credo poco. In un anno abbiamo sistemato incongruenze gestionali, discusso mille volte di Help Desk, definito il Management Fee, rivisto ed aggiornato i mandati vita, adeguato i capitali morte senza visita medica sulle TCM, abbassato il premio minimo sui PAC. Abbiamo persino parlato di prodotti: dei pacchetti per Promotori Previdenziali, dell'eliminazione delle polizze miste, e quindi delle Grande Avvenire con Lode—ovviamente non siamo d'accordo; dei prodotti finanziari, perché, come sappiamo, generano volumi importanti in poco tempo; ah già, del problema dei volumi, e dei volumi di quest'anno rispetto al passato. E di prodotti per il prossimo futuro quando si parlerà? Prossimamente, sembra. A giorni. Altrimenti non tratteremo più! Quantomeno non con questa Commissione.

RCAuto: le cose che stiamo trattando

Emilio Gaeta

• Individuare iniziative che incrementino la vendita di garanzie accessorie e/o A.R.D. in aggiunta alla garanzia RCA;

• Sostituire il tabulato "Premi Lordi Provvisori/Adeguamento Premio" con attività disponibile sul sito extranet, per interrogare il singolo contratto e conoscere l'importo definitivo della prossima quietanza di scadenza anniversaria e relativo aggiornamento della classe B/M;

• Invio alle Agenzie della comunicazione del dato concernente l'S/P della garanzia RCA

per gli anni 2001 e 2002;

• Apposito messaggio sugli avvisi di quietanza rami 12 e 13 per l'indicazione dell'esistenza o non dei soggetti da 18 a 26 anni;

• Arrotondamento all'euro dei premi finali di quietanza;

• Nuovo prodotto Auto A500 - Polizza a Libro matricola;

• Nuova tariffa RCA decorrenza 01-01-2004.

Organigramma**COLLEGIO DI PRESIDENZA****PRESIDENZA**

Presidente - Roberto Salvi

Vice Presidente Vicario - Valter Tubiana

Vice Presidente - Roberto Vineis

COMPONENTI

Fabio Picciotti

Vittorio Toso

Maria Angela Budroni

Segretario Ufficio di Presidenza

CONSIGLIERI REGIONALI

Abruzzo e Molise	Elide Di Nicola (Sambuceto)
Calabria	Gregorio Ligato (Falerna)
Campania	Tullio Festa (Benevento)
Città di Milano	Carlo Guido Nefri (Milano F15)
Città di Roma	Federico Carones (Roma M03)
Città di Torino	Flaminia Preti (Torino S08)
Emilia Romagna	Rosario Castronovo (Ravenna)
Lazio	Guido Duilio Recchia (Tivoli)
Liguria e Città di Genova	Marco Balicco (La Spezia Verdi)
Lombardia	Andrea Rosso (Como)
Lombardia	Luciano Mattioli (Mantova Centro)
Marche	Andrea Aureli (Ancona)
Piemonte e Valle d'Aosta	Elio Correndo (Savigliano)
Piemonte e Valle d'Aosta	Michele Formagnana (Alessandria)
Puglia e Basilicata	Massimo Basile (Taranto)
Sardegna	Italo Coro (Cagliari)
Sicilia	Vincenzo Gatto (Palermo)
Toscana	Marco Giannotti (Chianciano)
Umbria	Michele Mencarelli (Marsciano)
Veneto e Friuli V.G.	Francesco De Cicco (Pordenone)
Trentino A.A./Süd Tirol	Marco Turella (Rovereto)

Calendario del Gruppo

(Continua da pagina 2)

- Proposta nuovo prodotto di fine anno: alcune ipotesi in linea con l'attuale offerta di mercato e con la domanda della clientela; prossimi passi operativi
- Risoluzioni Agenzia delle Entrate 378/E e 111/E
- Anticipazioni sulle prossime comunicazioni dell'Ania in tema di novazione contrattuale in occasione del differimento automatico delle prestazioni
- Index, stacco cedola: decisioni operative
- Studio nuove soluzioni Prodotti 2004
- Incontro con la Direzione

*

9 ottobre 2003**Commissione Tecnica Rami Danni**

- Nuova Monitor Commercio
- Esame dei sospesi

*

9 ottobre 2003**Commissione Formazione**

- Valutazione Corso "Azione Vita" (il post-vendita vita / gestire la congiuntura finanziaria e favorire il rientro dei capitali a scadenza)
- Stato dell'arte
- Corsi di prossima edizione

*

13 ottobre 2003**Commissione Tecnica Auto**

- Iniziative per la vendita di pacchetti da abbinare alla garanzia RCA
- Sostituzione elaborato "premi lordi provvisori" con attività disponibile sul sito extranet
- Invio alle Agenzie dei dati S/P RCA anni 2001 e 2002
- Arrotondamento dei premi finali all'Euro
- Mappatura e tipologia punti di vendita per una soluzione al problema della preventivazione nei punti di vendita
- Messaggio sugli avvisi di quietanza per gli infraventiseienni
- Interventi tariffari 2004
- Nuovo prodotto a libro matricola "Pluricarsystem" A500
- Incontro con la Direzione

Editore

Gruppo Aziendale
Agenti Toro Assicurazioni

Direttore Responsabile

Antonino Sergi
antonino.sergi@tiscalinet.it

La Redazione

Referente del Collegio:

Fabio Picciotti
fabio.picciotti@libero.it

Coordinatore addetti stampa:

Giacomo Iovannitti
giacomo.iovannitti@toroassicurazioni.net

Segreteria GAAT:

Vanna Povero
v.povero@gaat.org

Dalla Segreteria

Alla redazione di questo nuovo notiziario del Gruppo Agenti parteciperà anche la segreteria, che pubblicherà alcune informazioni, che speriamo apprezzerete. Nei locali di Via Don Minzoni 2 a Torino lavorano la storica Vanna Povero, affiancata dal "nuovo acquisto," Laura Lupotti. La segreteria si unisce a tutti coloro che hanno collaborato per il varo di questo numero, che auspichiamo essere il primo di una lunga serie.

*

Purtroppo il primo numero di *Agenti Toro Notizie*, che avremmo voluto avesse un festoso inizio di attività, ci porta invece ad un pensiero doveroso verso Nello Campanini e la moglie Angela, che il 3 ottobre scorso hanno perduto la giovane figlia Valeria. Il dramma di Nello ha toccato tutti noi e anche i tanti colleghi che con la loro partecipazione alle esequie hanno voluto far sentire il proprio affetto ed esprimere il proprio cordoglio.

Anche la redazione di *Agenti Toro Notizie* si unisce nell'abbraccio alla famiglia.

*

Gli auguri e le congratulazioni del Gruppo Agenti vanno a Giuseppe e Raffaella Cazzola, che il 27 settembre sono convolati a nozze!

Lettere

A partire dal prossimo numero, Agenti Toro Notizie dedicherà questo spazio alle vostre lettere, a cui cercheremo, quando necessario, di affiancare una risposta.

*

Quindi scrivete i vostri commenti, i vostri pensieri alla casella di posta elettronica di Agenti Toro Notizie: notizie@gaat.org.

Codici cliente e Omega2

Stefano Legnani

Con la release 9.29 di Omega 2, su richiesta della Commissione Informatica/Gestione, è stato reso disponibile un programma di verifica dei codici cliente riferibili a uno stesso codice fiscale o a una stessa partita IVA.

La procedura permette di effettuare elaborazioni per tipo cliente. La più utilizzata nelle Agenzie è, senza dubbio, quella riferita al tipo cliente PV (cliente con polizze in vigore). Lanciato il programma, si otterranno due liste separate, una ordinata per codice fiscale e l'altra per partita IVA.

Entrambe le liste riportano il cognome/nome del contraente o la ragione sociale, il codice cliente, il comune e la data di nascita.

Naturalmente nella lista relativa alle persone giuridiche i campi "comune" e "data di nascita" risulteranno vuoti.

A fine lista viene riportata la percentuale dei codici cliente doppi differenziata per persona fisica e persona giuridica.

Norme sull'anticiclaggio. Un corso online

Stefano Legnani

Le continue modifiche delle normative anticiclaggio necessitano di una sempre maggiore attenzione. L'efficace applicazione della normativa richiede un'attenta e capillare opera di addestramento e formazione del personale, orientata a diffondere in modo chiaro ed efficace la conoscenza della normativa, la sua evoluzione e le sue modalità di applicazione.

Proprio a questo fine abbiamo chiesto alla Direzione la possibilità di fruire di un corso di autoaddestramento direttamente sul sito Extranet della Compagnia.

PARERI SUL CORSO

ESPRESSI DAGLI OPERATORI DI AGENZIA

"Utile e fruibile, aumenta la conoscenza della materia"

"I concetti sono espressi chiaramente"

"È più comprensibile rispetto al contenuto delle circolari sull'argomento"

"Trenta minuti spesi bene"

"Comoda la possibilità di partecipare dalla propria postazione di lavoro"

Candeline di ottobre

Marco Turella (5 ottobre); Paolo Bellodi e Giuseppe Previtali (6); Alberto Fanelli (8); Giansandro Cozzoli, Mirco Fabbri, Umberto Uliano e Francesco Santoro (9); Domenico Migliorini (10); Carmine Laiola, Alfredo Colabella e Massimo Spagnotto (11); Pasquale Palazzo, Andrea Graziosi e Andrea Soffietti (12); Carlo Di Mauro e Alessandra Valentini (13); Carmine De Gregorio e Piero Spessa (15); Diego Redaelli, Danila Piombo e Mariano Rosario De Gregorio (19); Francesco Bioletti e Mario De Virgiliis (20); Giancarlo Benente (21); Paolo Gori (22); Fabio Nuti e Claudio Scheggi (23); Michele Melchiorre (24); Dario Bertulazzi (25); Luca Schiavi e Stefano Ferrarin (26); Pietro Jaffaldano e Roberto Ruffini (27); Eugenio Soprani e Flaminia Preti (28); Oreste Irlando, Ettore Picco e Calogero Nicosia (29); Michele Piuozzo (30); Paola Fassone (31).

<http://www.gruppotoro.net>. Inserendo i propri dati, l'operatore può partecipare al corso e, passo dopo passo, approfondire l'evoluzione storica conseguente alle iniziative nazionali e internazionali, apprendendo gli obiettivi della legge, i divieti e gli obblighi derivanti. All'interno del corso di autoaddestramento, nel modulo CASISTICA, è possibile sostenere un test di verifica dell'apprendimento. Rispondendo correttamente ad almeno 8 delle 11 domande presenti si otterrà un certificato che attesta l'avvenuta "frequenza" del corso.