



BELFOR

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

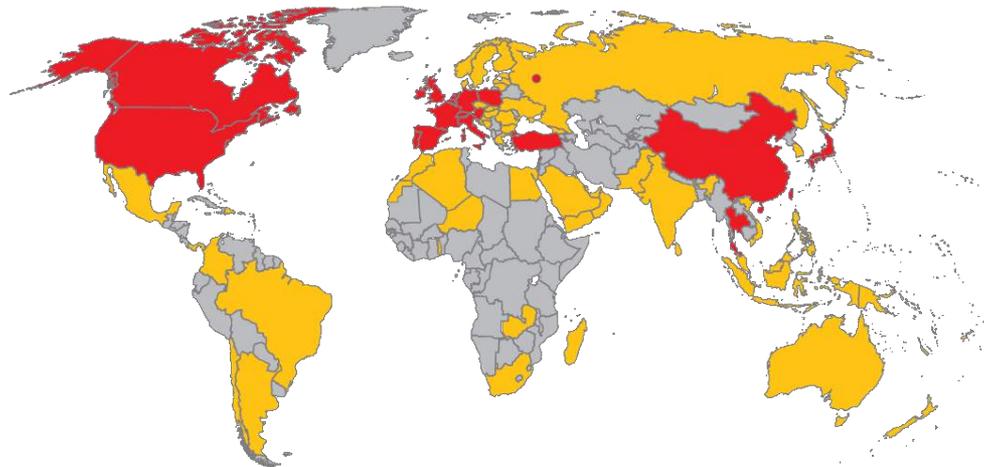
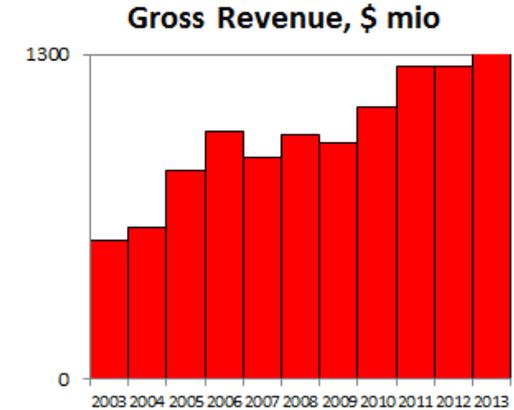
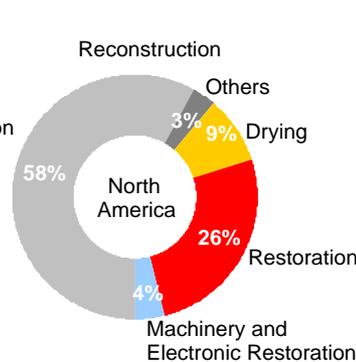
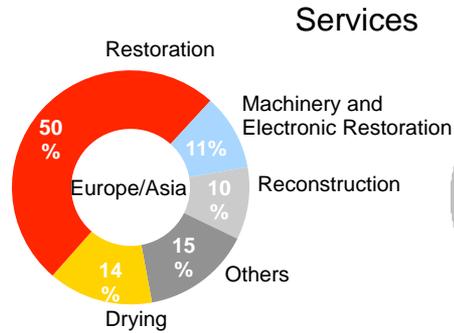
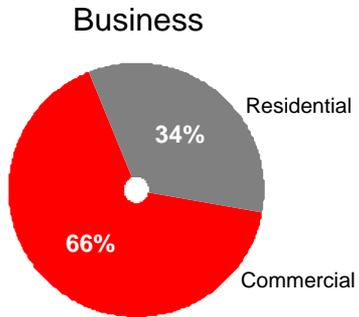


Convegno “Le Aziende e il Rischio”

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

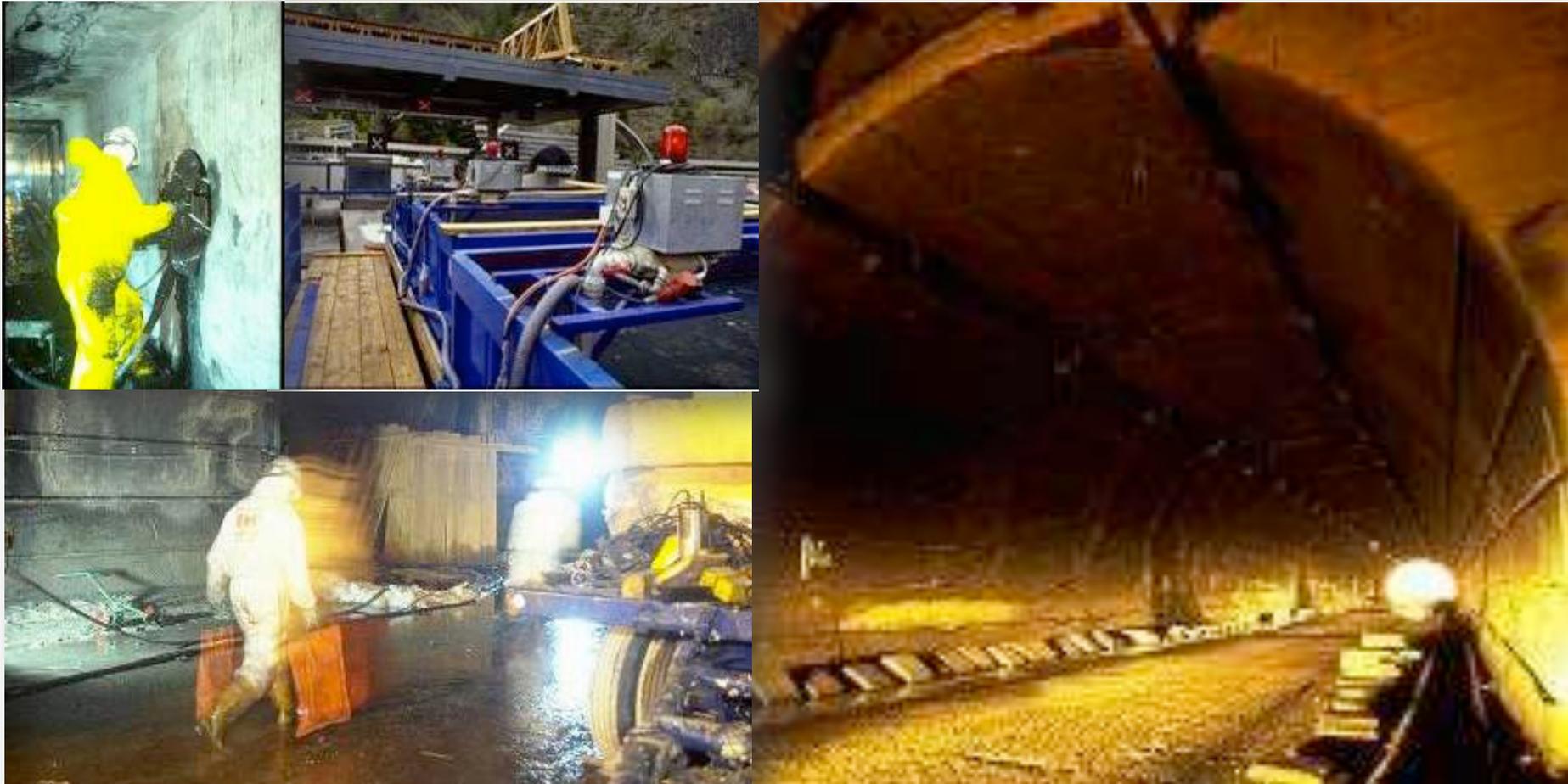
00:02:00

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

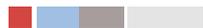
Gestione operativa dell'emergenza sinistro

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

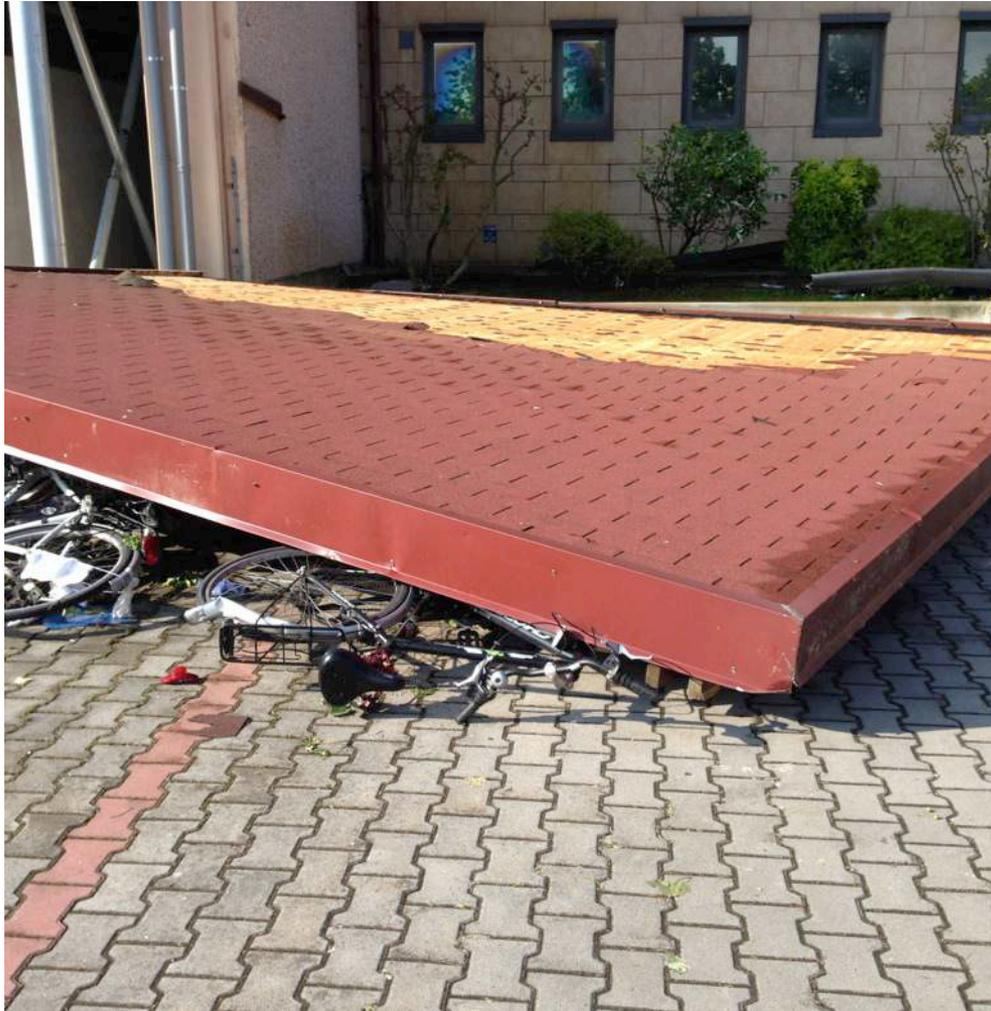


Impact Emergency Aid Recovery Reinstatement

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:

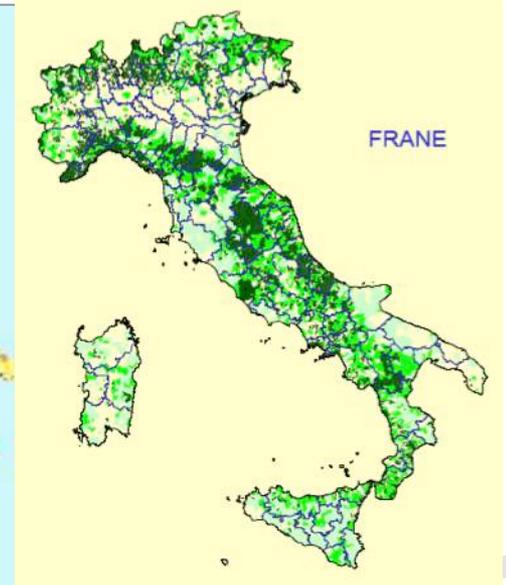
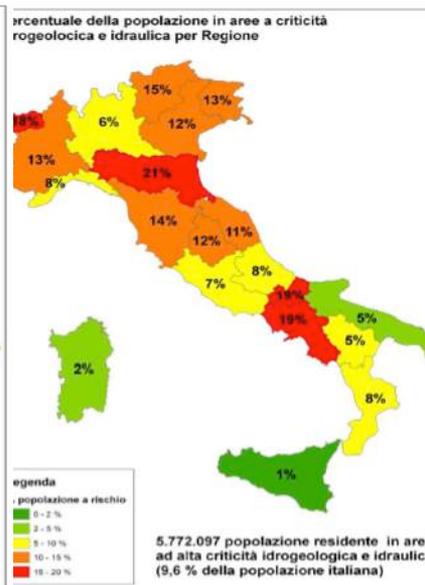
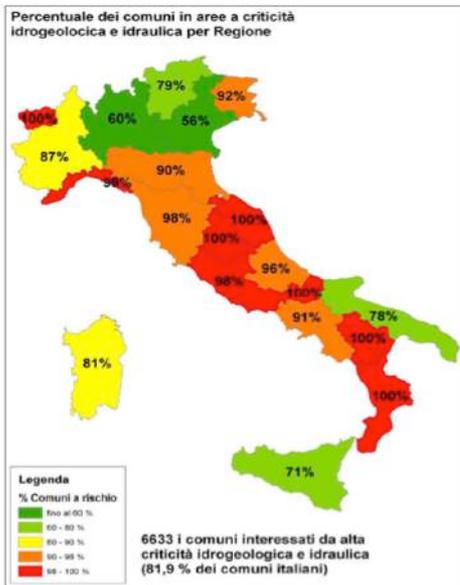
Alluvione, Terremoto, NAT CAT





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.										
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



Overview on general market volume

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

Property Gross premiums by country

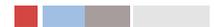


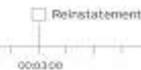
Table 13: Property claims paid — 2003–2012 (€m)

	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.										
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



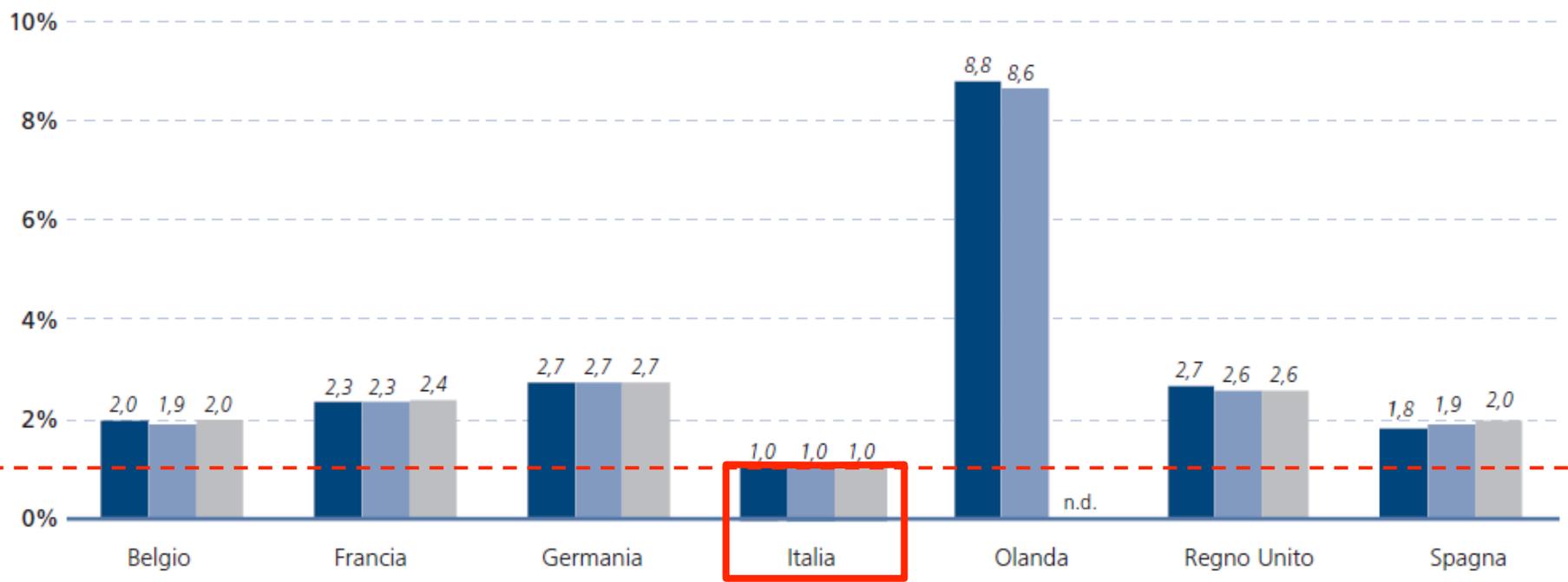


Insurance Premium (without Motor) / GDP

Premi NON-AUTO / PIL

Valori espressi in %

2010 2011 2012

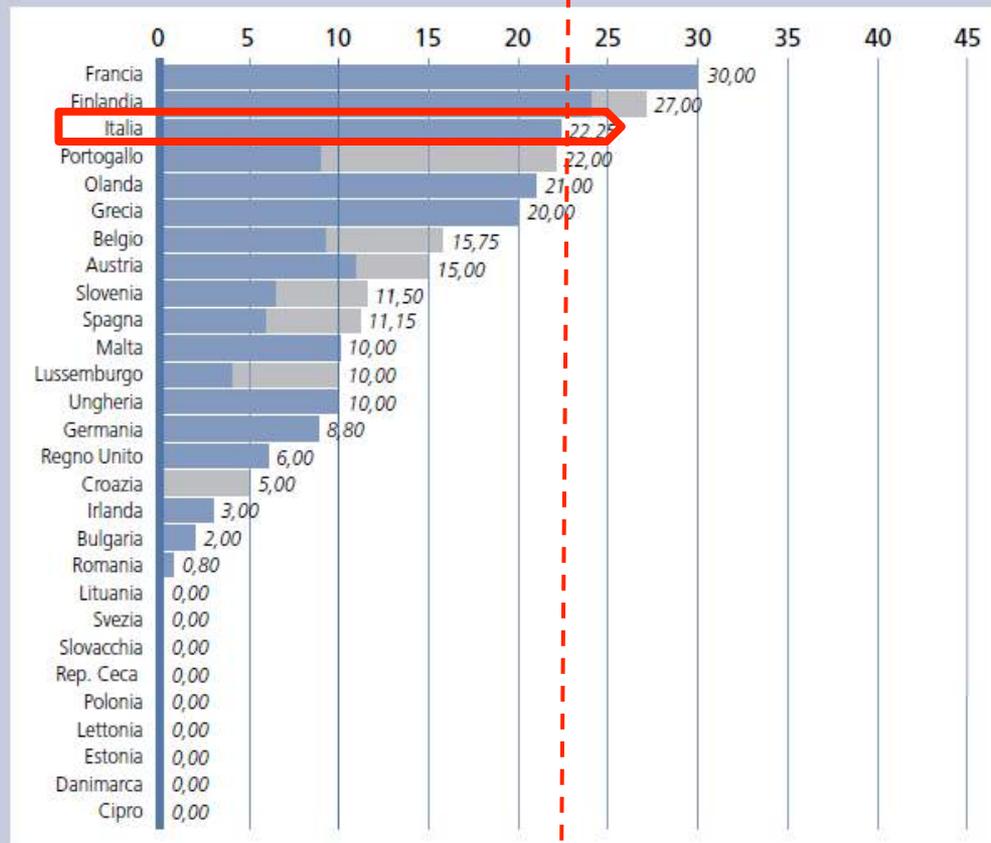


Fonte: Insurance Europe





Tax on insurance market



Incendio

Valori espressi in %



Fonte: Insurance Europe



Impact Emergency Aid Recovery Reinstatement

00:00:00

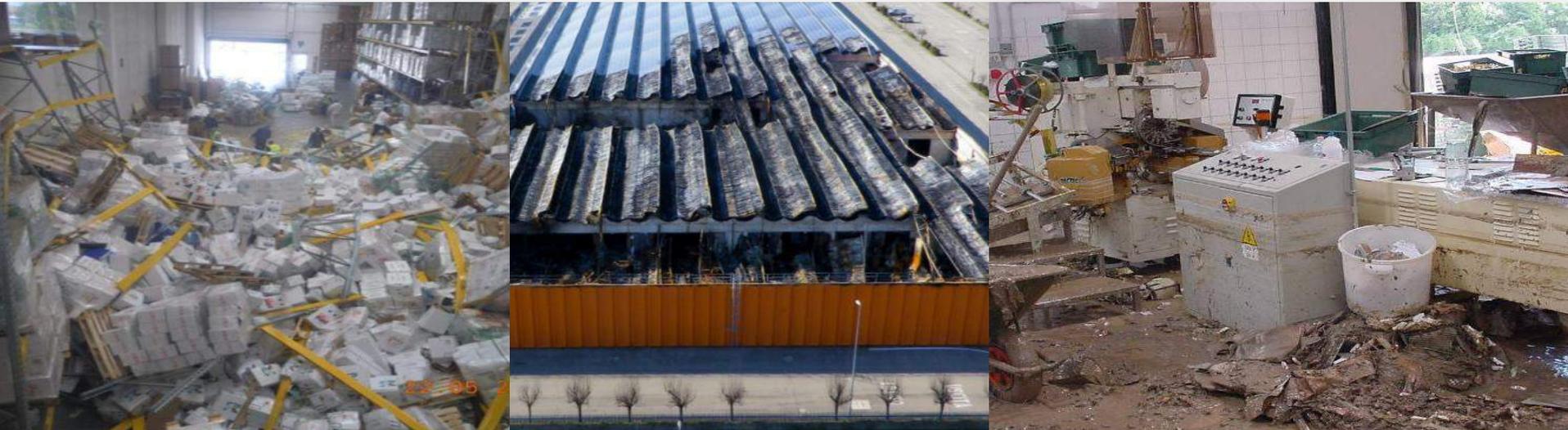
00:01:00

00:02:00

00:03:00

00:04:00

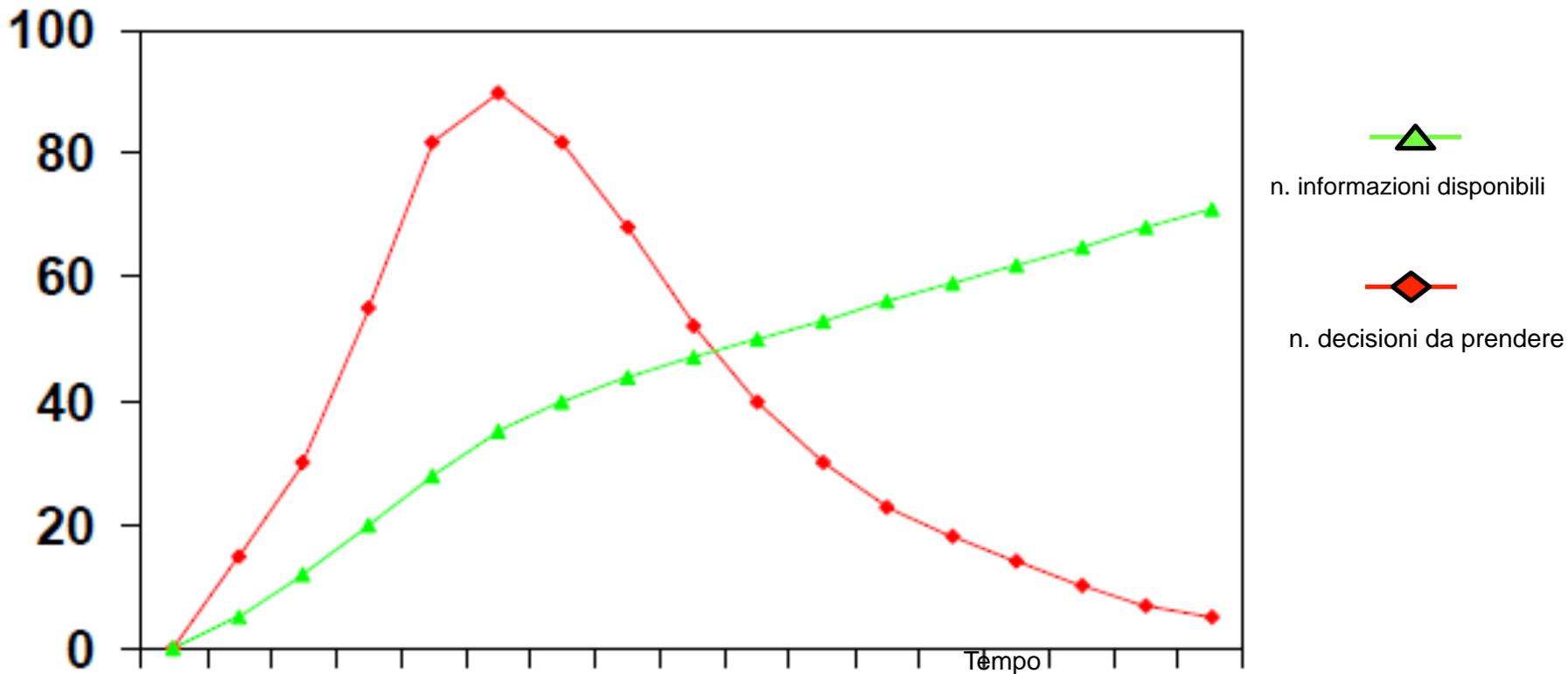
Un evento accidentale quale un incendio, un'alluvione, un inquinamento o un sinistro di qualsiasi natura, può produrre una situazione di **CRISI** estremamente grave all'interno di un'azienda mettendone a volte a repentaglio la stessa sopravvivenza



SIAMO PRONTI?



Emergenza sinistro: sviluppo tipico dell'evento



Impact

00:00:00

Emergency Aid

00:01:00

Recovery

00:02:00

Reinstatement

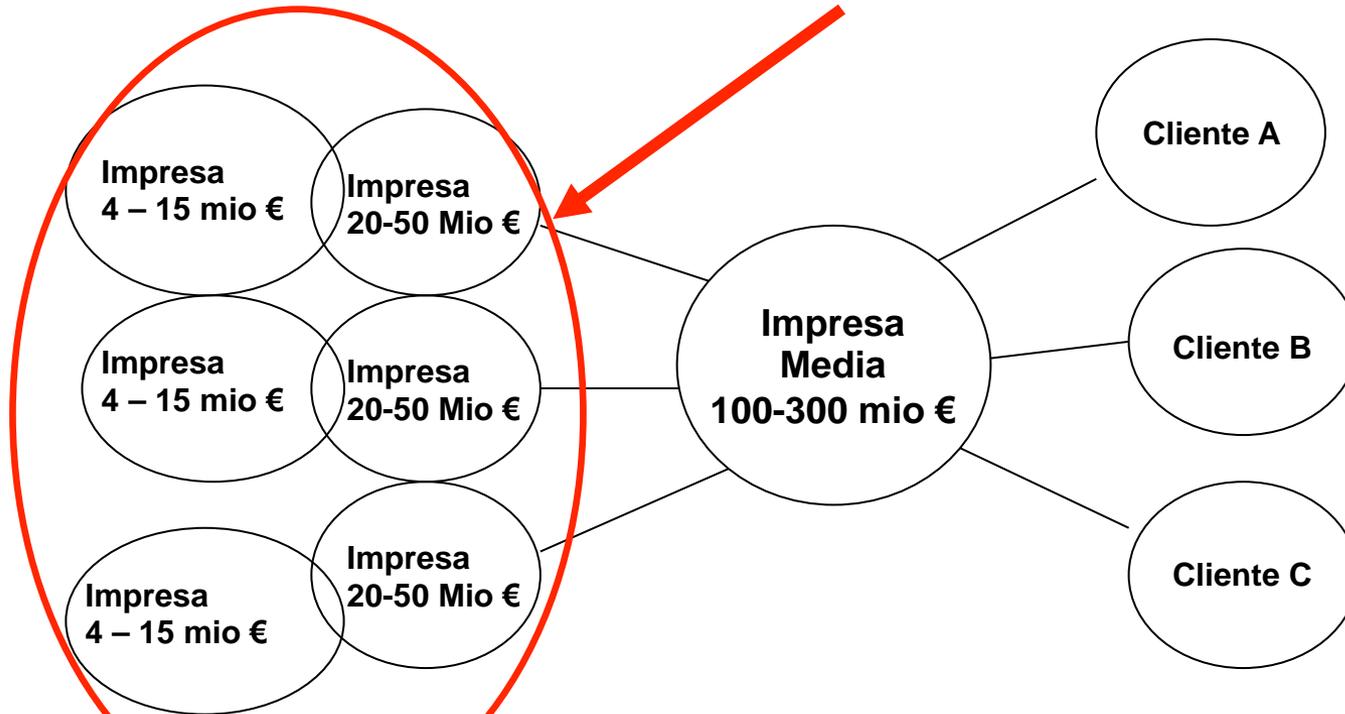
00:03:00

00:04:00

VIDEO



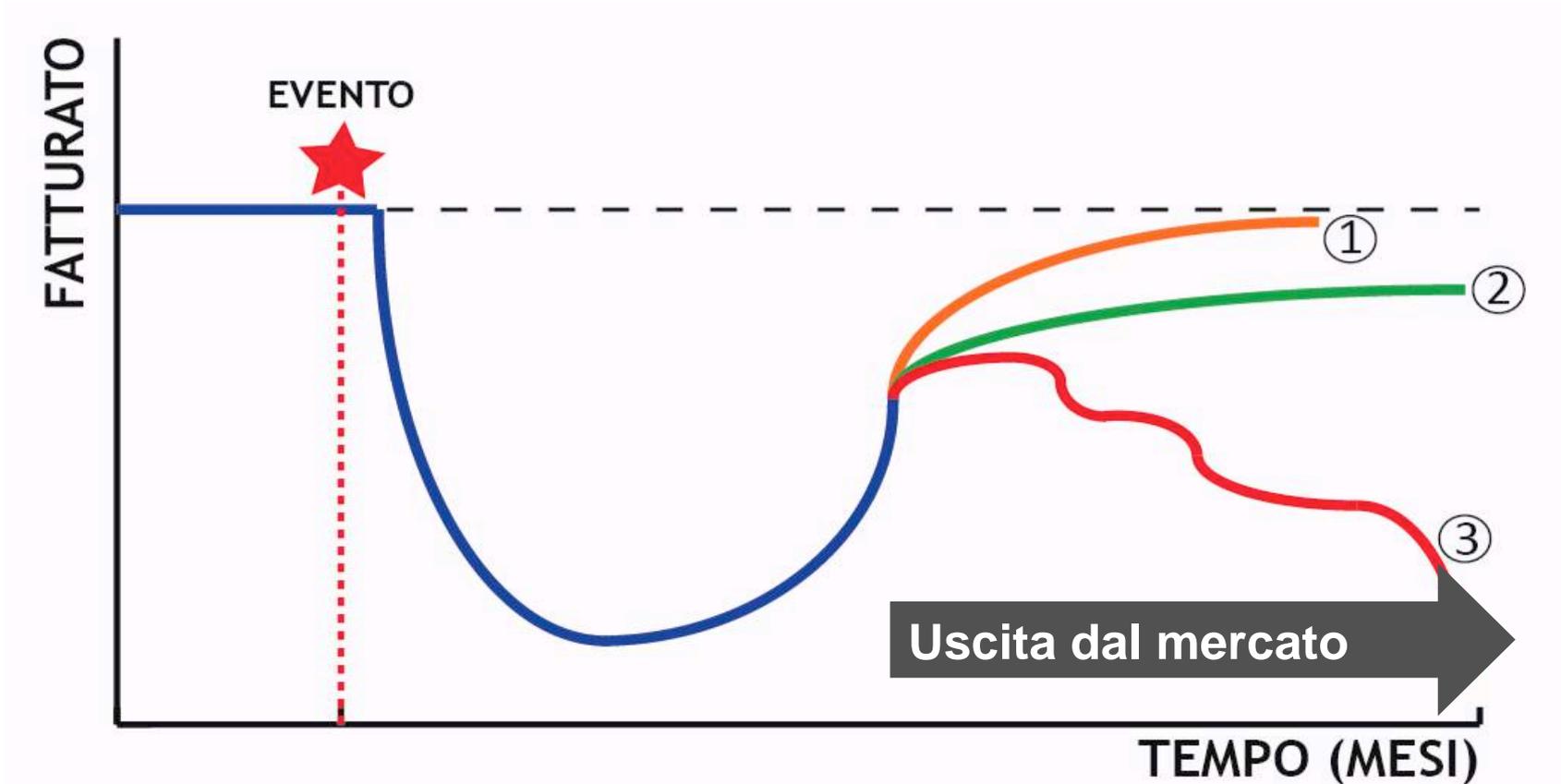
L'interruzione di Esercizio: CHI NE HA PIU' BISOGNO?



- 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??

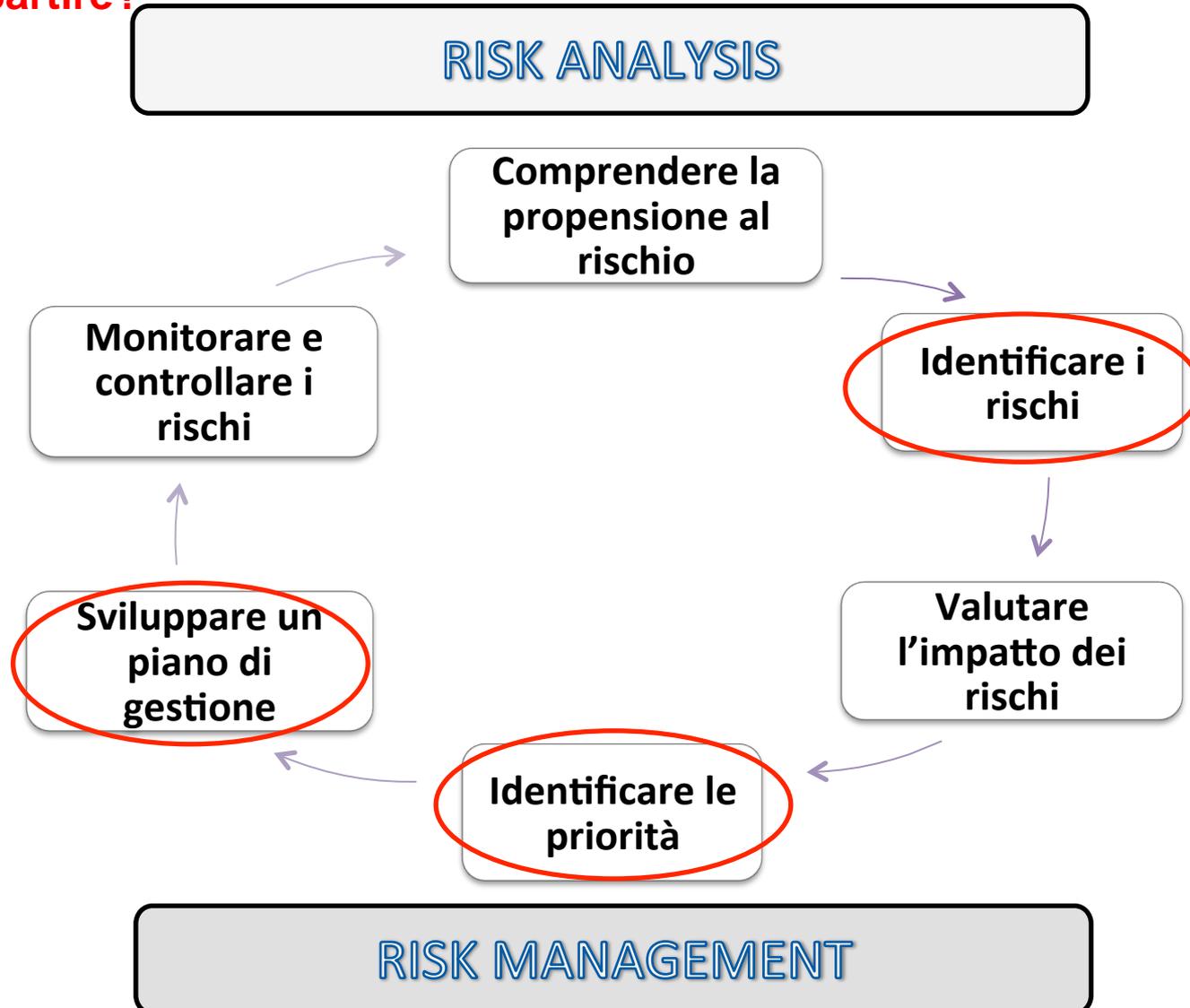
- Prodotto unico
- Sì Copertura Cal Nat
- Copertura adeguata con stima preventiva
- Sì Copertura DIE
- Analisi del rischio
- Fornitura JIT con magazzini polmone

Gestione della crisi: il caso peggiore



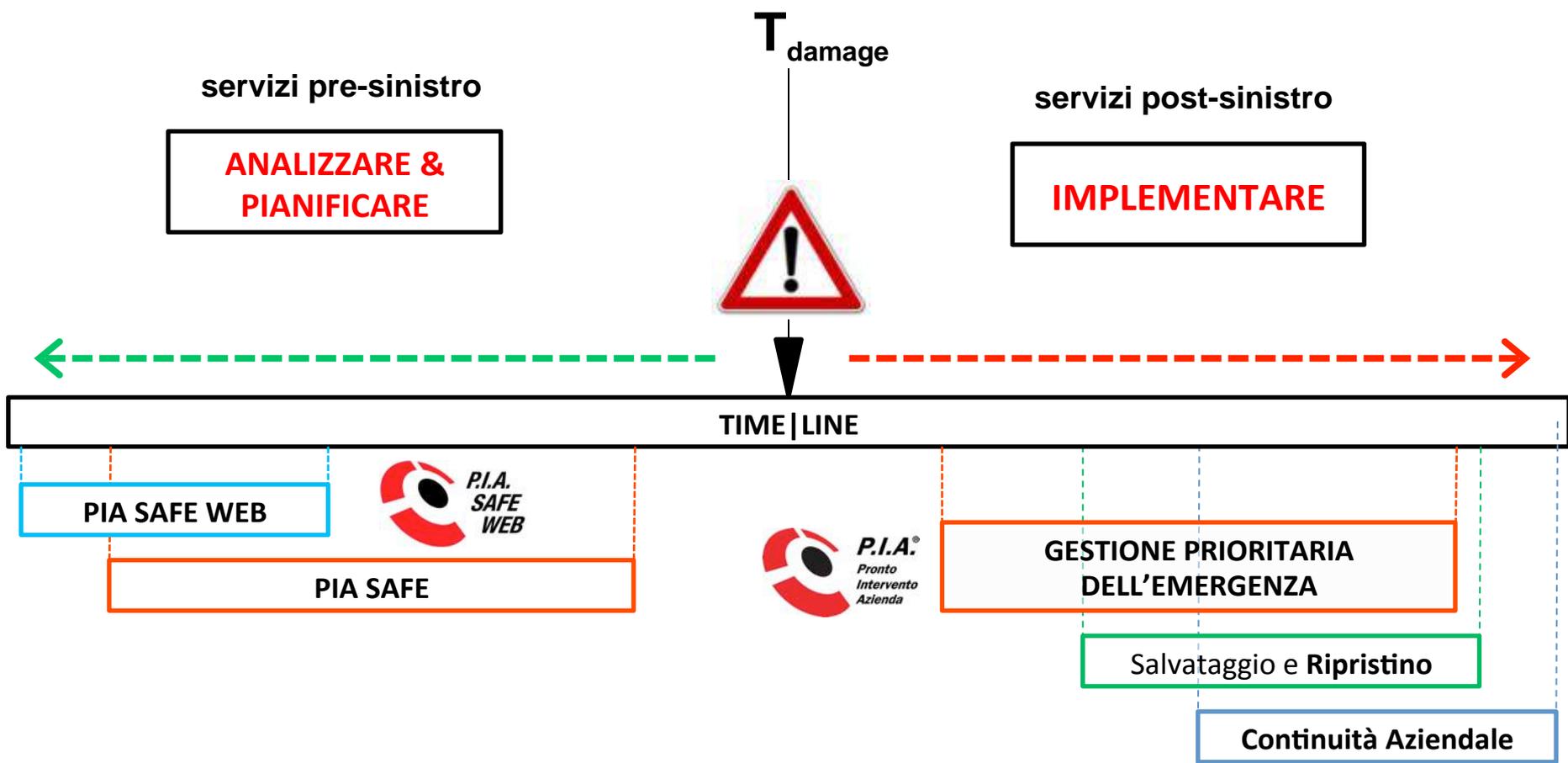
LA RISPOSTA DELL'AZIENDA AD UN EVENTO DIPENDE DALLA SUA RESILIENZA

Da dove partire?





Gestione della crisi: servizi BELFOR a supporto delle aziende



PIA SAFE: Analisi e valutazione del grado di protezione



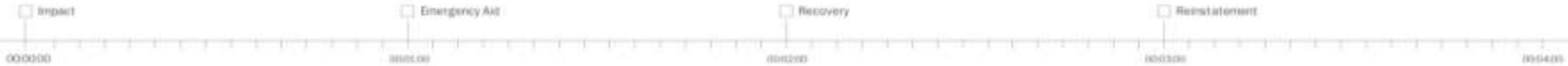


PIA SAFE WEB: Analisi e valutazione del grado di protezione

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

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

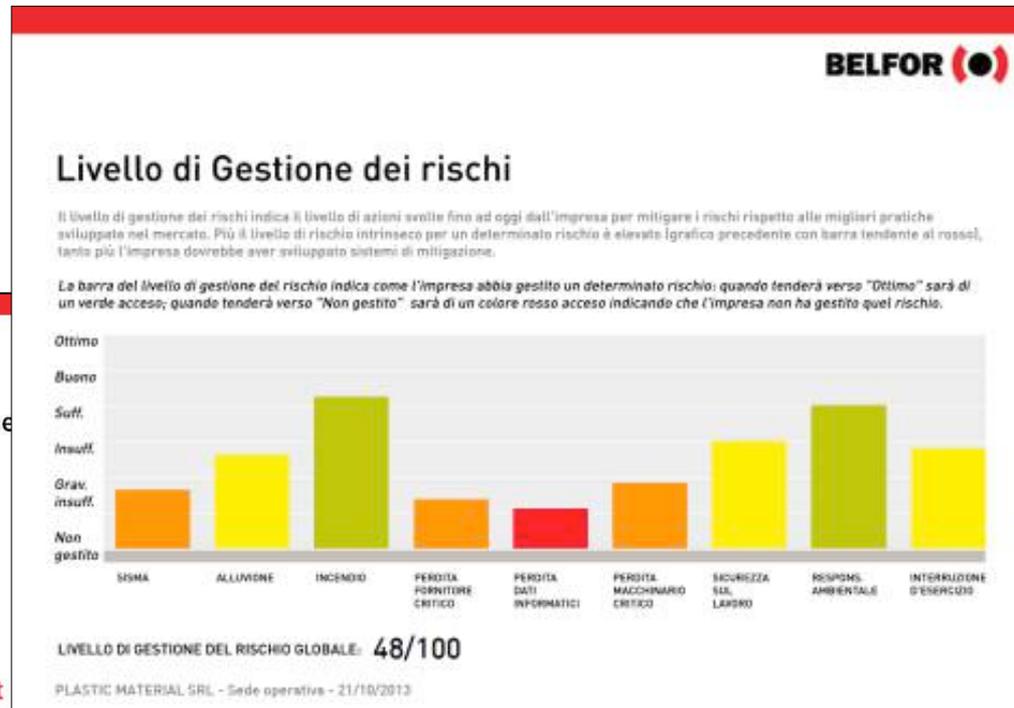
PLASTIC MATERIAL SRL - STABILIMENTO 1 - 27/11/2013

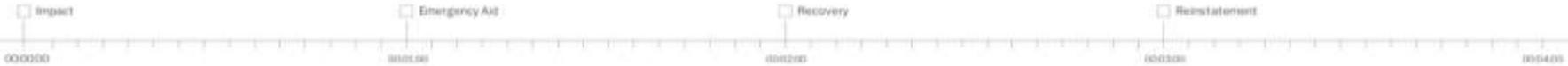
Il Processo per Dominare i Rischi:

Risk Analysis + Risk Management

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

7

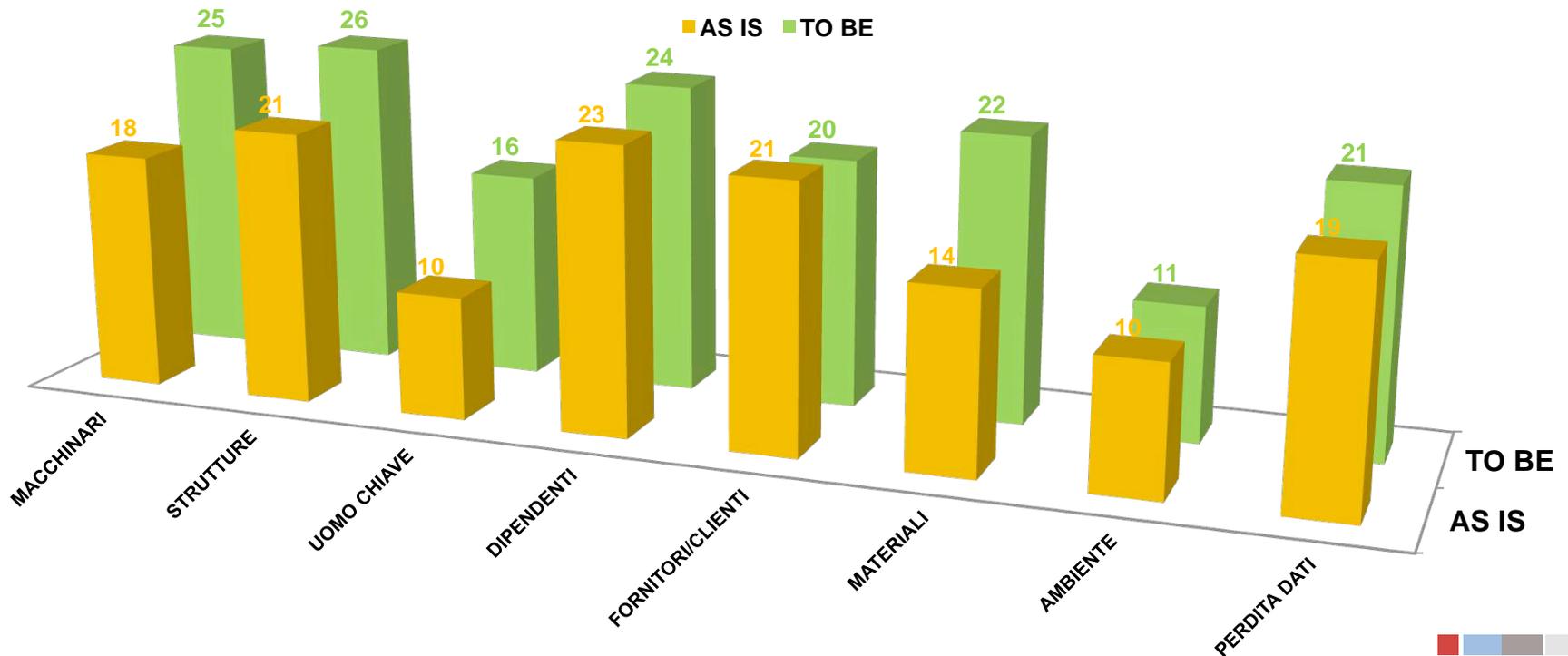




PIA SAFE: la consapevolezza del presente e come vorrei fosse infuturo

<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



**Grazie
dell'attenzione!**



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