

BD

Business Defence



Progetto Imprese di assicurazione, riassicurazione e Gruppi assicurativi

Soluzione Polizze Vita "dormienti"



POLIZZE DORMIENTI

A seguito della indagine IVASS è emerso un esteso fenomeno di polizze e di somme per le quali le imprese non dispongono degli elementi necessari o di procedure atte a riscontrare se si sia o meno verificato il decesso dell'assicurato e poter quindi rintracciare i beneficiari.

IDENTIFICAZIONE DEL BENEFICIARIO

Se al momento della stipulazione della polizza, la designazione dei beneficiari da parte del contraente è avvenuta in forma generica (es. eredi testamentari o eredi legittimi...) e non nominativa, e se l'impresa non ha rilevato tutte le informazioni utili a contattarli, una volta appurato il decesso dell'assicurato, può essere difficile l'identificazione e ricerca dei beneficiari.

IVASS* – ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI

Il Regolatore ha indicato alcune linee di azione che ritiene possano essere di utilità per migliorare i processi di verifica dei decessi degli assicurati e di identificazione dei beneficiari e suggerisce il monitoraggio periodico dei dati anagrafici relativi ai contratti in portafoglio.

*Prot.N.0235760/17 del 29/12/2017

LE NOVITÀ NORMATIVE

Il Decreto-Legge 16 luglio 2020, n. 76, recante “Misure urgenti per la semplificazione e l’innovazione digitale” (c.d. Decreto Semplificazioni) ha introdotto un principio di carattere generale in base al quale le dichiarazioni sostitutive delle certificazioni e dell’atto di notorietà possono sostituire la documentazione richiesta dai soggetti privati alle loro controparti (soprattutto ai loro clienti).

La novità permette alle persone fisiche, siano esse assicurati, contraenti o beneficiari di produrre un documento legalmente valido per la prova di particolari qualità.

In questa prospettiva **i controlli a campione sono insufficienti nel tutelare adeguatamente la compagnia assicurativa**. Dall’altro lato i controlli «a tappeto» portano maggior sicurezza, ma l’applicazione richiederà tempo e risorse.

Chi è BUSINESS DEFENCE ?

Business Defence S.r.l. è una società di Informazioni Commerciali specializzata in servizi di Tutela del Patrimonio Aziendale.

Munita di **Licenza ex art. 134 TULPS** pertanto autorizzata a svolgere sia attività di Informazioni Commerciali che di Investigazione previa la verifica della legittimità della finalità per cui vengono effettuate le richieste.

Forniamo dati efficaci, metodi di aggregazione avanzati e informazioni strategiche per la tutela del business.



Etica

Tutte le attività sono svolte nel rispetto dei più rigidi criteri di trasparenza e liceità, mediante una condotta che è sempre ispirata alla correttezza.



Efficienza

Capacità di comprendere le esigenze del cliente, contestualizzarle con un metodo proattivo e reattivo.



Efficacia

Un approccio orientato al risultato.



Eccellenza

Il controllo degli aspetti relativi a qualità e sicurezza e la realizzazione di un sistema che monitora costantemente degli aspetti gestionali rappresenta un elemento distintivo.

SOLUZIONI

Stante la complessità della materia successoria abbiamo studiato un prodotto modulare che si compone di diversi moduli ad approfondimenti crescenti, con l'intento di ottimizzare i costi del rintraccio senza penalizzare gli esiti.

1. ILS - Identificazione Legittimari Semplice

Prevede la verifica dagli atti del registro di eventuali successioni depositate presso gli uffici competenti relative al soggetto deceduto.

2. ILC - Identificazione Legittimari Complessa

In caso di esito negativo della lavorazione ILS si procede con verifiche più approfondite presso gli Uffici Pubblici competenti e indagini ufficiose svolte in loco.

Sia ILS che ILC prevedono anche la verifica dell'ultima residenza nota dei 3 principali legittimari identificati.

3. ACRI - Verifica Accettazione Eredità

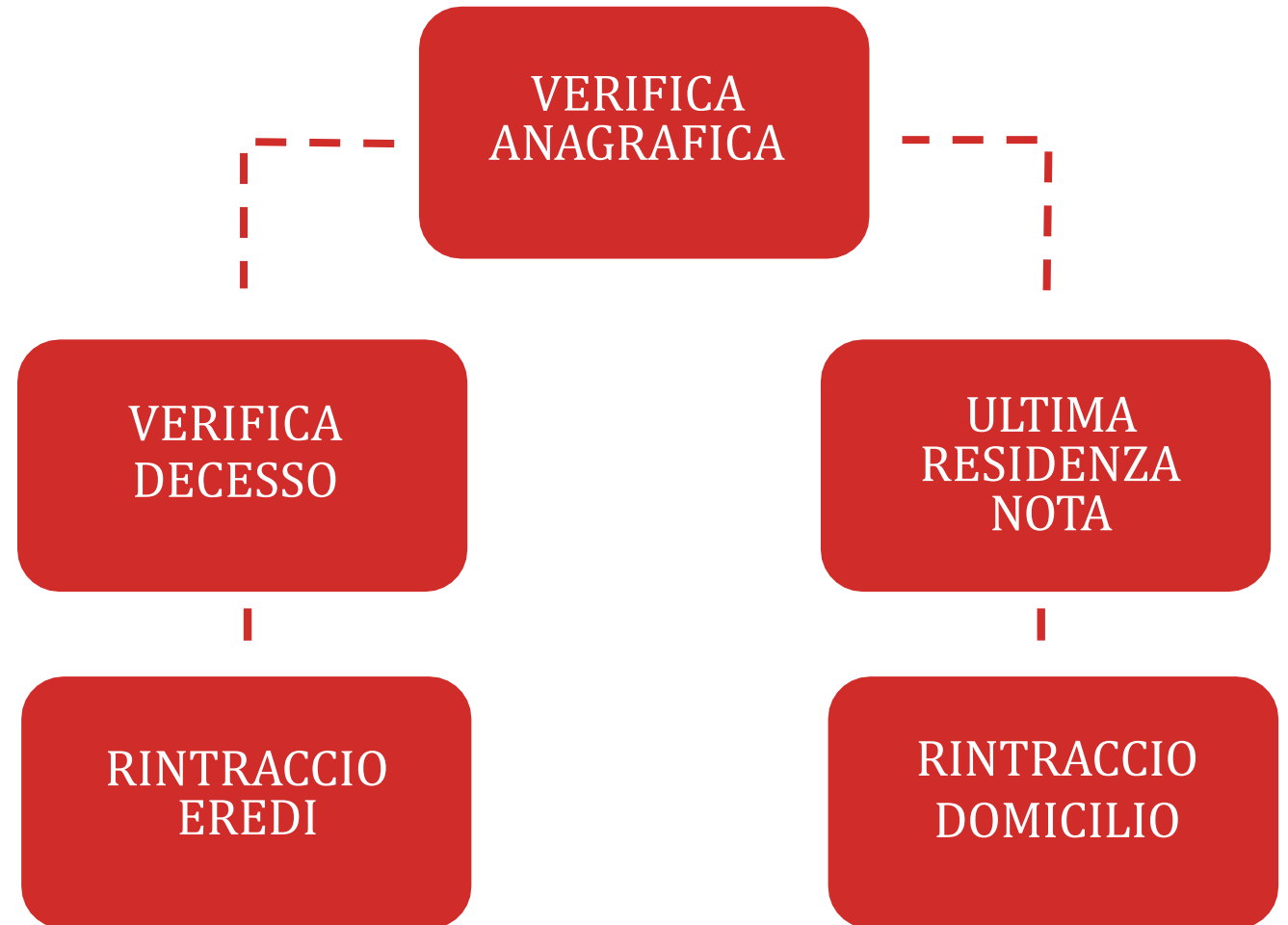
Prevede l'accertamento dell'eventuale accettazione/rinuncia all'eredità.

I RISULTATI

Dal 2018 Business Defence collabora con le Imprese di Assicurazione con l'obiettivo di coadiuvarle nelle attività.

- **VERIFICA DELL'ESISTENZA IN VITA E RESIDENZA**
+ 4.141.307 Accertamenti condotti
- **RICERCA DEL CODICE FISCALE**
+ 12.534 Reperimenti codici fiscali validi
- **RINTRACCIO DEGLI EREDI**
+ 12.959 Casistiche risolte
- **PRODUZIONE DI CERTIFICAZIONI**
+ 8.481 Documenti

IL PROCESSO



PREMI & RICONOSCIMENTI



SICUREZZA E QUALITÀ

Business Defence si impegna a garantire il raggiungimento degli obiettivi aziendali attraverso la piena adesione dei principi identificativi nel Sistema di Gestione per la Sicurezza delle Informazioni, dei requisiti richiamati dalla norma UNI EN ISO 27001 e dei requisiti legislativi, normativi e regolamentari, con particolare riferimento al Regolamento Europeo 679/16 in materia di privacy “GDPR”.

Per questa ragione già dal 2017 Business Defence è in possesso della certificazione per la Gestione della Sicurezza delle Informazioni ISO 27001.





BD Business Defence S.r.l.

Via di Breme, 44
20156 Milano (Mi)

Centralino unico: +39 (02) 39297640

Fax: +39 (02) 40043831

E-mail: welcome@businessdefence.it

www.businessdefence.it