



Ordine dei dottori commercialisti
e degli esperti contabili
della Provincia di Perugia



PROPOSTA DI CONVENZIONE ASSICURATIVA A FAVORE DELL'ORDINE DEI COMMERCIALISTI DI PERUGIA

Presentazione di un modello di gestione basato su un reale
approccio *one-to-one*

IL NOSTRO APPROCCIO ALLA CONVENZIONE

MERCATO

Focus solo sul
prezzo/sconti



**AGENZIA AXA
GAMBONI**

Focus sui
contenuti della
proposta



APPROCCIO
TAILOR
MADE



SCHEMA DI APPROCCIO SU MISURA

L'approccio è basato sui seguenti step:

1 ANALIZZIAMO LE COPERTURE

- Questionario informativo per raccolta dati > reddito lordo, data iscrizione alla Cassa, numero familiari, etc.
- Analisi esigenze

1° step: Conoscenza e raccolta dati

2 EVIDENZIAMO LE CARENZE

- I dati vengono elaborati tramite software > copertura in corso con i contributi versati alla Cassa, evidenza scoperture
- Viene studiato un progetto assicurativo ad hoc, con una o più proposte

Analisi dati e scoperture, studio soluzione

3 PROPONIAMO LA SOLUZIONE

- Proposta di coperture integrative ad hoc attraverso le soluzioni assicurative AXA
- Possibilità di usufruire di scontistiche

2° step – proposta integrazione coperture



Esempio



QUESTIONARIO

NOME ASSOCIATO	Mario Rossi
ETA' / DATA DI NASCITA	40 (19/09/1977)
REDDITO ANNUO LORDO	€ 60.000
ISCRITTO ALLA CASSA DAL	2006
NUCLEO FAMILIARE	Moglie e 1 figlio



SCOPERTURA/PROPOSTA

OGGI		OBIETTIVO 	SCOPERTURA 
COPERTURA:	CASSA COMMERCIALISTI		
IP <66%	nessuna indennità	IP capitale € 400k	totale
IP ≥66% e < 100%	rendita pari a € 296,00/ mese	IP capitale € 400k	Dipende dal grado di invalidità
IP = 100%	rendita pari a € 423,00/ mese	€ 2.800 / mese	€ 2.387 / mese
CASO MORTE	Pensione indiretta a favore dei beneficiari (moglie e 1 figlio età 10 anni) pari a €339,00/ mese.	€1.500 / mese	€ 1.161 / mese
PENSIONE VECCHIAIA	ca. 30% del reddito in età lavorativa	70%	40%



POSSIBILI ALTRE INIZIATIVE di INTERESSE



Organizzare incontri informativi dove si parla di argomenti di interesse per l'associato, anche da remoto (Videoconferenze o Webinar)



Predisposizione gratuita di Vademecum su temi sensibili (es. Scheda informativa su come ricercare e confrontare coperture RC Professionali)