



**UNIVERSITÀ  
DI PARMA**

DIPARTIMENTO DI SCIENZE  
ECONOMICHE E AZIENDALI

## **PROGETTO OSSERVATORIO SUL BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

### **PREMESSA**

L'assicurazione svolge un ruolo cruciale per il benessere finanziario degli individui e per la società nel suo complesso. Ogni persona e/o impresa può trarre vantaggio dal possesso di una polizza assicurativa, un importante strumento di trasferimento del rischio che aiuta i soggetti ad assorbire l'onere causato da eventi sfavorevoli, trasferendo le loro perdite a una compagnia di assicurazione.

Il trasferimento del rischio presuppone un'attenta e dettagliata valutazione dello stesso, la quale può avvenire o tramite competenze interne, o mediante soggetti professionali. Solo dopo tale fase è possibile procedere alla stipula di una polizza assicurativa.

Proprio in questo quadro, nell'ipotesi in cui il soggetto e/o l'azienda non possieda competenze interne, diventa vitale la figura del broker professionale assicurativo.

Il broker professionale assicurativo, a differenza dell'agente di assicurazione, non ha vincoli di esclusiva con alcuna Compagnia e rappresenta il cliente assistendolo nell'individuazione delle sue esigenze, nel sottoporre i suoi rischi alle compagnie e nell'ottenere per lui le migliori condizioni del mercato. Non avendo obblighi o vincoli con le compagnie assicurative, il broker professionale assicurativo può sia effettuare un'analisi oggettiva dei rischi sia esaminare criticamente gli aspetti e le opzioni proposte sul mercato, individuando per il cliente le soluzioni che realmente soddisfano le sue necessità di tutela.

### **OBIETTIVI DELL'OSSERVATORIO**

Alla luce delle considerazioni esposte, è di rilevante importanza indagare l'attività del broker professionale assicurativo nazionale nel quadro più vasto europeo, al fine di potere rilevare eventuali vincoli e/o vantaggi comparati alla sua attività.

Sul tema, mentre si possono trovare dati e indicazioni normative sull'attività dei broker a livello nazionale, ancora scarsi o degni di nota sono le indagini sistematiche comparate.



# UNIVERSITÀ DI PARMA

DIPARTIMENTO DI SCIENZE  
ECONOMICHE E AZIENDALI

L'Osservatorio sull'attività comparata europea del broker professionale assicurativo si propone alcuni obiettivi logicamente interconnessi:

1. Raccogliere periodicamente i bilanci di un campione significativo di broker non solo nazionali, ma anche europei;
2. Creare serie storiche complete per una base dati sulle principali grandezze di bilancio dei broker a livello europeo, che possa portare a possibili indagini sui modelli di attività e sui vantaggi/svantaggi comparati dell'attività di brokeraggio in Europa;
3. Indagare e valutare in ottica comparata la normativa e i regolamenti dei principali Paesi Europei al fine di verificare se vi sia o meno un'uniformità di regolamentazione e/o vantaggi e/o svantaggi comparati derivanti dalle diverse normative e dai differenti regolamenti dei principali Paesi europei;
4. Individuare temi "di attualità" su cui proporre specifici focus di approfondimento anche attraverso indagini della letteratura esistente, in ambito innanzitutto italiano, ma anche europeo, questionari ad hoc e interventi di esperti del settore come strumento per l'interpretazione di alcuni fenomeni di rilievo che dovessero emergere.

## RESPONSABILE SCIENTIFICO

**Prof. Claudio Cacciamani**, Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari, Dipartimento di Economia, Università degli Studi di Parma, Coordinatore scientifico dell'Osservatorio.

Per le tematiche giuridiche, l'Osservatorio è svolto in coordinamento con l'Università degli Studi di Milano.

## RISULTATI

La creazione dell'Osservatorio vuole raggiungere molteplici risultati:

- A) pubblicazioni periodiche dei risultati ottenuti ed eventuali focus su temi specifici congiunturali o di attualità da pubblicare su specifici Quaderni dell'Osservatorio, all'interno dei quali dare visibilità anche a eventuali tesi di laurea su argomenti legati al mondo assicurativo;
- B) eventuali pubblicazioni di carattere più strettamente accademico da pubblicarsi secondo modalità da stabilire;
- C) uno o più convegni di presentazione dei risultati delle ricerche presso le strutture dell'Università degli Studi di Parma o di Brokers Italiani, con cadenza funzionale all'ottenimento dei dati.

UNIVERSITÀ DI PARMA

Via J. F. Kennedy, 6 - 43125 Parma

[www.unipr.it](http://www.unipr.it)



# UNIVERSITÀ DI PARMA

DIPARTIMENTO DI SCIENZE  
ECONOMICHE E AZIENDALI

## **TEMPI**

L' "Osservatorio sul brokeraggio assicurativo" avvierà la sua attività a partire dal mese di febbraio 2022, con previsione di diffusione dei primi risultati nella tarda primavera 2022.

Nel frattempo, può essere organizzato un convegno sui temi e sui primissimi risultati ottenuti nella tarda primavera 2022.

## **SOSTEGNI AL PROGETTO**

Con l'istituzione dell'Osservatorio, il Consorzio Brokers Italiani, vuole onorare la memoria del proprio socio fondatore Roberto Garulli, uomo nonché professionista di elevato standing, non solo nella provincia di Parma, ma anche a livello nazionale. Roberto Garulli, nella sua vita, ha dedicato molte attenzioni ai giovani e all'avvio degli studenti e stagisti, in particolare dell'Università di Parma, alla professione assicurativa.

In quest'ottica, il Consorzio Brokers Italiani contribuirà agli oneri di istituzione e gestione dell'Osservatorio sostenute dall'Ateneo.

Considerate le finalità del progetto e gli obiettivi dell'Osservatorio, AIBA – Associazione Italiana dei Brokers di Assicurazioni, si rende disponibile a fornire ogni necessaria documentazione nelle sue disponibilità che possa risultare utile allo svolgimento delle attività istituzionali dell'Osservatorio e alle ricerche che saranno svolte nel suo alveo.