



CENTRALIZZAZIONE DEI SINISTRI
E GESTIONE DEL CLIENTE
relatore: Maria Stefania Taddia

LA GESTIONE DEL SINISTRO CENTRALIZZATA - 1

CORSO DI FORMAZIONE
per affiliati



TADDIA
group

dal 1990 la Sicurezza del Risarcimento

Seconda giornata

1. **FIRMA** del mandato e del modulo privacy cointestati e dalla cessione del credito
2. **INVIO** della richiesta danni redatta su carta intestata dell'agenzia affiliata "integrata" con l'indirizzo della Direzione Sinistri alla sede legale delle due compagnie d'assicurazioni coinvolte e (via fax) all'Ispettorato sinistri direzionale di competenza;
3. **TRASMISSIONE** di tutta la documentazione alla Direzione Sinistri tramite il programma gestionale
4. La Direzione Sinistri comunicherà all'agenzia **NUMERO SINISTRO** e perito e/o medico legale;





CENTRALIZZAZIONE DEI SINISTRI
E GESTIONE DEL CLIENTE
relatore: Maria Stefania Taddia

LA GESTIONE DEL SINISTRO CENTRALIZZATA - 2

CORSO DI FORMAZIONE
per affiliati



TADDIA
group

dal 1990 la Sicurezza del Risarcimento

Seconda giornata

5. La Direzione Sinistri comunicherà all'agenzia **NUMERO SINISTRO** e perito e/o medico legale entro circa 20 gg lav.,
6. **IL DANNO MATERIALE** verrà definito in circa 70/90 gg lav.
7. **IL MEDICO LEGALE** verrà comunicato entro circa 20 gg lav. dall'inserimento nel programma della relazione medico legale di parte
8. I tempi previsti per la **DEFINIZIONE DEL DANNO FISICO** sono circa 30/50 gg lav. dalla visita di controparte*



*I tempi riguardano la definizione dei sinistri in via stragiudiziale, e potrebbero essere soggetti a variazioni per cause non imputabili alla Direzione Sinistri.



CENTRALIZZAZIONE DEI SINISTRI
E GESTIONE DEL CLIENTE
relatore: Maria Stefania Taddia

LA GESTIONE DEL SINISTRO CENTRALIZZATA - 3

CORSO DI FORMAZIONE
per affiliati



9. L' Agenzia riceve direttamente presso la propria sede locale **ASSEGNI E QUIETANZE**.
10. L' Agenzia fa firmare al Cliente e rinvia alla Direzione sinistri le **quietanze firmate**
11. Gli assegni sono di tipo **NON TRASFERIBILE** e devono essere consegnati al Cliente il quale **CONTESTUALMENTE CONSEGNA IL SUO ASSEGNO** comprensivo degli importi delle spese mediche anticipate e del totale delle competenze riconosciute dalla compagnia d'assicurazione.





CENTRALIZZAZIONE DEI SINISTRI
E GESTIONE DEL CLIENTE
relatore: Maria Stefania Taddia

LA GESTIONE DEL SINISTRO CENTRALIZZATA - 4

CORSO DI FORMAZIONE
per affiliati

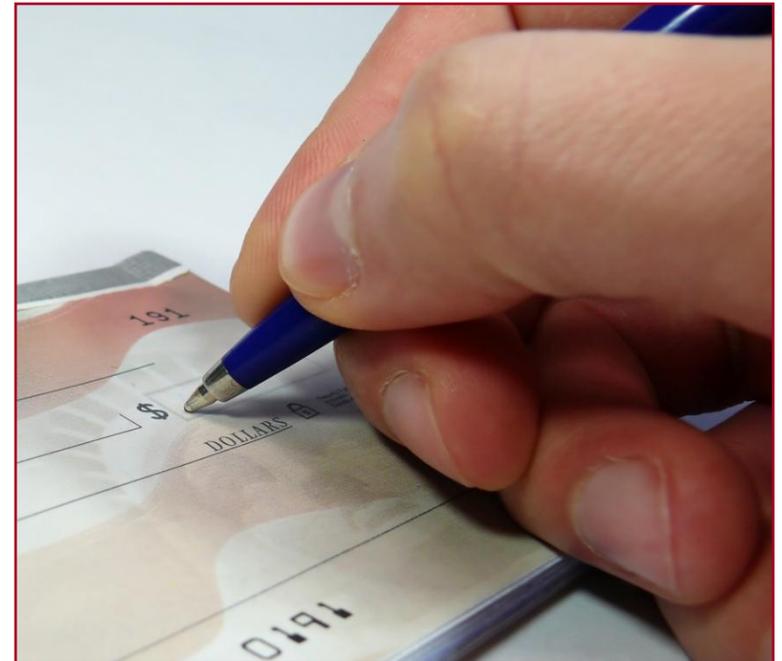


TADDIA
—group—

dal 1990 la Sicurezza del Risarcimento

Seconda giornata

**Il programma gestionale
automaticamente emette
e trasmette via email (all' Agenzia, alla
Direzione Sinistri di competenza,
all' Amministrazione Secure Refund Srl,
e all' Amministrazione SH Srl)
i documenti contabili e allegati, cioè:**





CENTRALIZZAZIONE DEI SINISTRI
E GESTIONE DEL CLIENTE
relatore: Maria Stefania Taddia

LA GESTIONE DEL SINISTRO CENTRALIZZATA - 5

CORSO DI FORMAZIONE
per affiliati

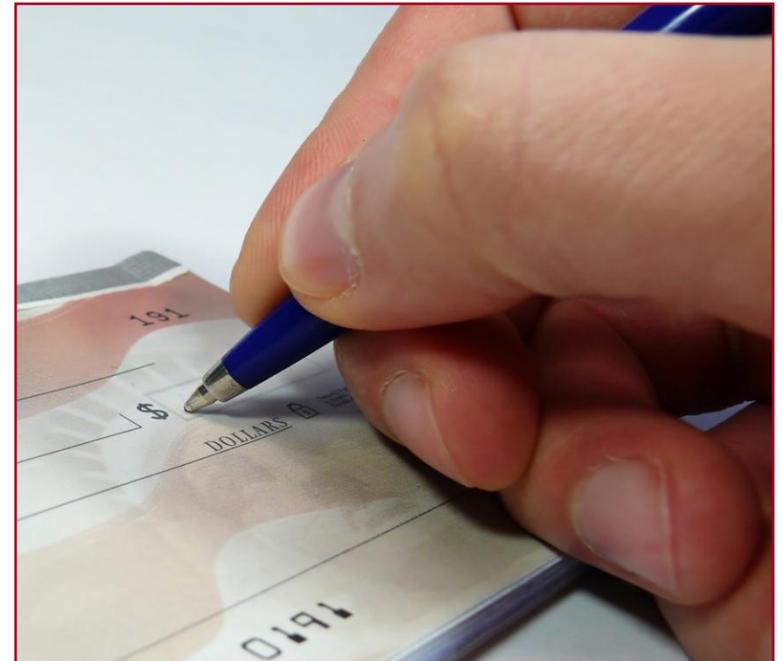


TADDIA
group

dal 1990 la Sicurezza del Risarcimento

Seconda giornata

1. **Lettera accompagnatoria dell'assegno di liquidazione** riportante gli importi dell'assegno, le spettanze dell'agenzia, e le spettanze della Direzione Sinistri (Secure Refund Srl) , per le quali verrà emessa ricevuta bancaria.
2. **Fattura da Secure Refund Srl al Cliente** riportante l'importo degli onorari riconosciuti per la trattazione della pratica, da stampare su carta bianca in una sola copia e consegnare al cliente.
3. **Fattura dell' Agenzia a Secure Refund Srl** riportante le spettanze dell' affiliato in base alla percentuale contrattuale, da stampare sulla carta intestata dell' agenzia come copia per la sua contabilità; una copia viene stampata direttamente dall' amministrazione della Secure Refund S.r.l. evitando all' affiliato il compito della spedizione, con un conseguente notevole risparmio di tempo e denaro.





CENTRALIZZAZIONE DEI SINISTRI
E GESTIONE DEL CLIENTE
relatore: Maria Stefania Taddia

LA GESTIONE DEL SINISTRO CENTRALIZZATA - 6

CORSO DI FORMAZIONE
per affiliati



TADDIA[®]
— group —

dal 1990 la Sicurezza del Risarcimento

Seconda giornata

N.B.: il progressivo delle fatture dell'agenzia all'interno del programma gestionale ha una numerazione automatica progressiva con suffisso /A, questo per identificare le fatture generate nel programma gestionale stesso, in modo che eventuali altre fatture emesse dall'agenzia (senza il registro /A) non abbiano un progressivo identico.

L'affiliato è tenuto a verificare la correttezza della numerazione progressiva delle proprie fatture generate dal programma e segnalare tempestivamente ai programmatori del Centro elaborazione dati (ced@taddiagroup.net) qualsiasi anomalia di funzionamento.





CENTRALIZZAZIONE DEI SINISTRI
E GESTIONE DEL CLIENTE
relatore: Maria Stefania Taddia

LA GESTIONE DEL SINISTRO CENTRALIZZATA - 7

CORSO DI FORMAZIONE
per affiliati

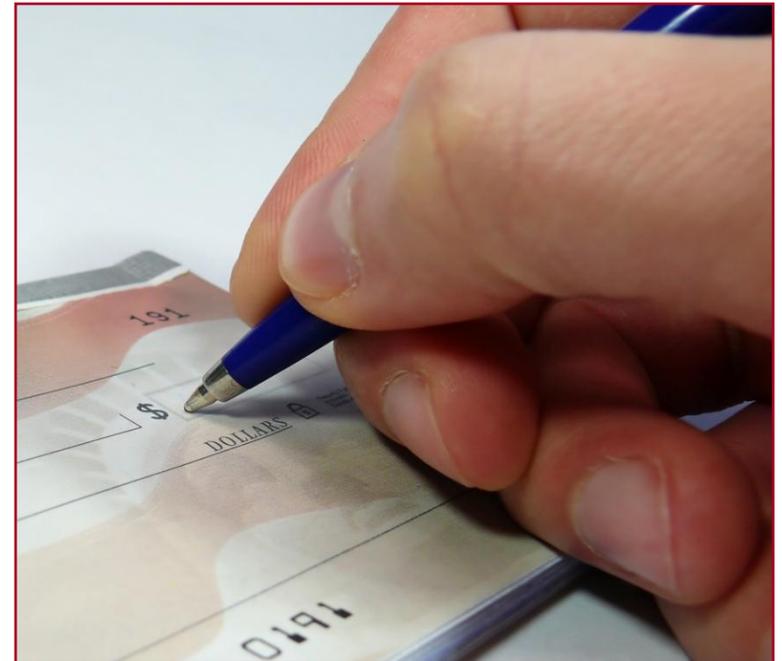


In osservanza del contratto di Affiliazione l'agenzia è autorizzata ad incassare dal cliente, per conto della Secure Refund S.r.l., onorari e spese mediche. Tali importi incassati sono giustificati fiscalmente dalle "uscite" relative alle Ri.Ba. emesse da Secure Refund S.r.l. (ed eventualmente da SH S.r.l.).

N.B. le Ri.ba. vengono emesse con scadenza il 15 e il 30 del mese di riferimento dei termine dei 60 gg dalla data della lettera accompagnatoria dell'assegno che viene inviato all'agenzia. Tali Ri.Ba. sono composte:

Per Secure Refund S.r.l. dalla differenza di quanto ricavato dalla Direzione sinistri (onorari totali) e quanto spettante all'affiliato (percentuale stabilita da contratto);

(solo nel caso la Cessione del credito non venga accettata dalla Compagnia assicuratrice: per SH S.r.l. dalla somma delle spese mediche che il Cliente ha sostenuto).





CORSO DI FORMAZIONE
per affiliati



TADDIA
group

dal 1990 la Sicurezza del Risarcimento

Seconda giornata

CENTRALIZZAZIONE DEI SINISTRI
E GESTIONE DEL CLIENTE
relatore: Maria Stefania Taddia

RIEPILOGO GESTIONE ONORARI

FATTURA
ONORARI

1. **Secure Refund srl emette fattura intestata al Cliente per l'importo totale degli onorari** (documento emesso automaticamente dal CED e inviato via mail all'agenzia al momento della lavorazione dell'assegno da parte della Direzione sinistri)
2. **Il Cliente rimborsa l'importo totale degli onorari all'agenzia, che li incassa per conto di Secure Refund srl** tramite un assegno che l'agenzia deve inviare alla Direzione)
3. **L'agenzia emette fattura intestata a Secure Refund srl per l'importo delle sue spettanze nella percentuale stabilita da contratto** (documento emesso automaticamente dal CED e inviato via mail all'agenzia)
4. **Secure Refund srl emette una ricevuta bancaria nei confronti dell'agenzia per la differenza tra l'importo totale degli onorari (incassati dall'agenzia) e le spettanze dell'agenzia (dovute all'agenzia)**

