



# IAssicurDBI

## IASSICUR DBI, DASHBOARD & WORKFLOW GUIDANO LA RIVOLUZIONE DEL BUSINESS INTERVISTA A FRANCO VALTELLINO E DINA ILARDO DI B&V BROKER

Chiudiamo questo 2020 decisamente impegnativo con un'altra case history di successo del brokerraggio assicurativo italiano.

**“Buongiorno Franco (Franco Valtellino, Amministratore delegato di B&V Broker, ndr) e Dina (Dina Ilardo, Responsabile Amministrativa di B&V Broker srl, ndr), noi siamo con voi dal lontano 1991.”**

**F:** Praticamente una vita! Noi fino al 1990 eravamo agenti di una importante Compagnia assicurativa. Il mercato delle assicurazioni era cambiato e per offrire ai nostri clienti un servizio migliore abbiamo deciso di diventare Broker e siccome temevamo, essendo noi un'agenzia importante di Milano, che la Compagnia sarebbe stata contraria alla trasformazione – cosa che poi si è puntualmente verificata – abbiamo lavorato con largo anticipo.

**“In pratica?”**

**F:** Circa un anno prima, tramite un contatto comune (anche lui appena uscito da una grande Compagnia) abbiamo organizzato un incontro con Gabriele (Gabriele Rossi, ceo Diagramma, ndr.) e cominciamo ad usare IAssicur per il caricamento di tutte le posizioni assicurative, cartellina dopo car-



tellina – con Dina, che era già dei nostri. In sei, sette mesi abbiamo caricato tutto il portafoglio e questo ci ha permesso il pieno controllo della situazione dei clienti. A quel punto eravamo pronti e l'utilizzo di IAssicur – software avanzato già ai tempi -, è stato vincente anche per avvisare i clienti del passaggio.

**“Venendo ai giorni nostri, siete stati tra i primi a passare al DBI e ad implementare i workflow.”**

**F:** Sì, infatti. Le prime riunioni sul workflow le abbiamo fatte di persona, poi con il COVID-19 e la situazione complessiva siamo passati alle video call. Nel dettaglio, siamo alle battute finali dell'implementazione del workflow Sinistri: riteniamo sia il miglior punto di partenza per sperimentare l'automazione, prima di passare a quelli successivi.

**D:** Il prossimo step sarà il workflow per la Contabilità Titoli, che si lega inevitabilmente al discorso delle dashboard.

**“In che modo esattamente?”**

**D:** Sinergico. Attualmente sto utilizzando molto le dashboard legate alla contabilità - Contabilità Generale (CG) e Fatturazione Elettronica (FE) - e gra-

zie a loro vedo tutti i dati necessari in tempo reale (saldi banche, compagnie ecc.), per non parlare del gran risparmio di tempo sui controlli incrociati. Abbiamo anche la CTS che è legata al portafoglio e alle scadenze, ed è proprio questa che cominceremo ad usare maggiormente quando implementeremo il workflow Contabilità.



**F:** Quello sarà un grande passo in avanti, non solo per la contabilità ma anche – ovviamente – per l’aspetto puramente commerciale.

#### “Anche voi apprezzate l’automazione...”

**F:** Fin da quando abbiamo cominciato a lavorare!

**D:** Concordo. Relativamente a IAssicur, io ormai ho fatto automatizzare tutto e non riscontro problemi. Chiaro, agli inizi con i vari moduli ci sono state delle cose da sistemare, ma io ho sempre un filo diretto con la vostra assistenza e quindi abbiamo sempre risolto. E questo è senza dubbio un plus rispetto ai vostri concorrenti!

#### “Possiamo dire che il nostro è sempre stato un rapporto di sinergia.”

**D:** Senza dubbio. Il filo diretto con voi ci ha permesso di essere vicendevolmente utili. Abbiamo creato tante cose insieme e ci siamo dati una mano.

#### “Questo rientra tra i pregi!”

**F:** Questo e la flessibilità del software: grazie a IAssicur, ad esempio, trasferire dati da e verso altri programmi è molto facile.

**D:** Io aggiungerei anche il fatto che IAssicur è davvero intuitivo – soprattutto la versione DBI.

#### “Un difetto?”

**D:** Non so, a me piace così tanto! Se proprio devo dirne uno, l’aspetto commerciale: tutte le volte che avete una novità importante o una modifica strutturale non ce la presentate mai!

**F:** Fate poca informazione mirata...

#### “Avete ragione, ma ci stiamo lavorando. Diciamo due parole sulla situazione Covid-19.”

**F:** Allora, dal punto di vista economico attualmente non ha inciso molto sul nostro lavoro, probabilmente vedremo gli effetti sui “pagamenti”, ma chi lo sa. Dal punto di vista lavorativo, nessun problema: anche grazie a IAssicur, abbiamo potuto lavorare senza problemi sia da casa sia dall’ufficio.

#### “Concludiamo con una riflessione sul mercato assicurativo...”

**F:** Il momento è sicuramente difficile: da una parte abbiamo i Clienti che si aspettano delle riduzioni dei costi, dall’altra le Compagnie - pressate dai riassicuratori - che chiedono limitazioni di garanzie e aumento di premi. In questi anni si vince con la professionalità, il vero marchio distintivo a livello di concorrenza e, senza dubbio, avere un software efficiente come IAssicur tra le proprie armi è un ingrediente fondamentale per vincere la sfida.



Era il 1992 quando la società Barbieri Valtellino srl presenta le dimissioni come agente di un importante gruppo assicurativo, per intraprendere il cammino del brokeraggio assicurativo. Nel 1993, dopo una dura battaglia commerciale, l’appena nata B&V ottiene la fiducia del 95% dei suoi clienti, convinti dalla sua correttezza e serietà professionale. Un anno dopo nasce la “Cassa di assistenza per i clienti di B&V” (fra i primi Broker in Italia a costituirne una) con la quale proporre la copertura di spese mediche a condizioni favorevoli e fiscalmente detraibili. Tra il '96 e il '97 la società lavora per ricevere la certificazione ISO9001: la ottiene nel 1998, anno in cui diventa Coverholder dei Lloyd’s e sottoscrive i primi Binder Infortuni, Incendio e Motor. Nel 2004 nasce la sede piemontese e nel 2010 aderisce al prodotto “WIN” Willis Italian Network. Nel 2018 continua a crescere: apre una nuova sede in una location di prestigio a Sinigallia, il Palazzo Augusti- Arsilli.