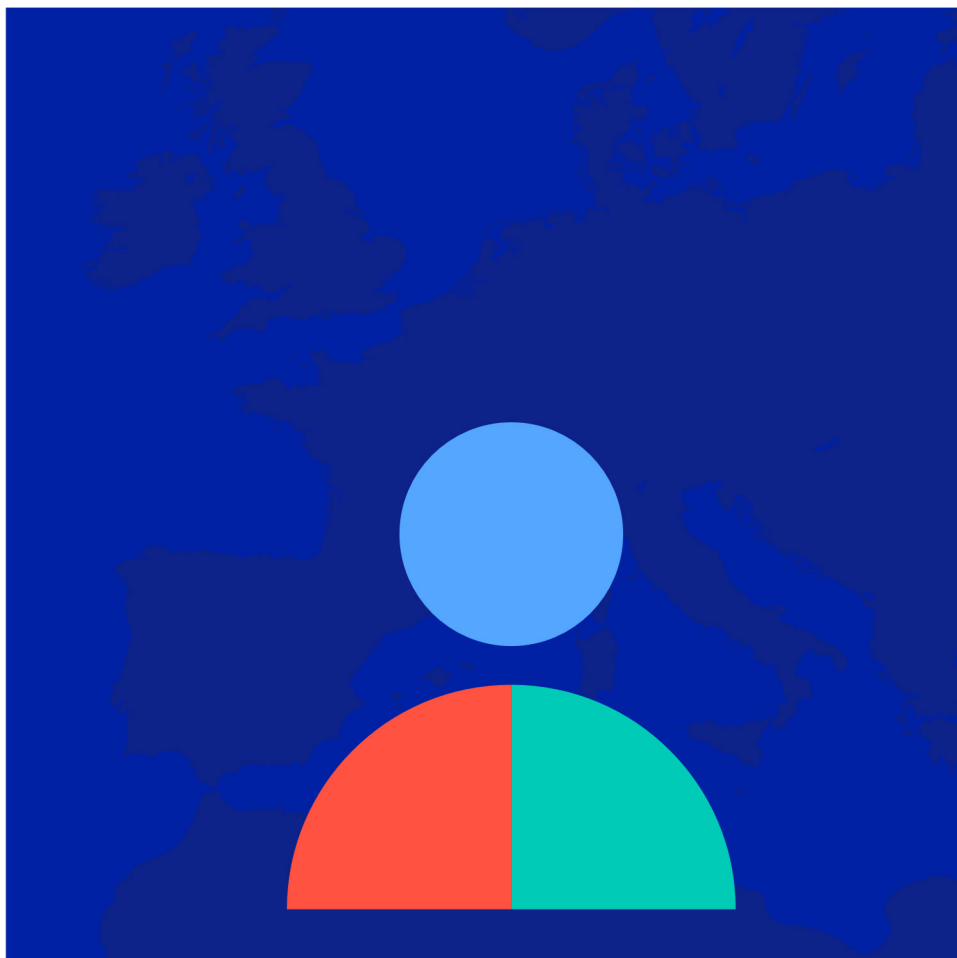


# Come accedere a Lloyd's Europe.

Guida per i brokers.



Questa guida è rivolta ai broker europei che desiderano conoscere le opzioni più adatte per accedere al mercato dei Lloyd's.

I Lloyd's sono il centro globale per le assicurazioni e riassicurazioni specialistiche. Sosteniamo i brokers che sono al centro della nostra catena di distribuzione.

## Sommario

- 
- 03 Collaborare con i Lloyd's – I vantaggi
  - 04 Sezione I / Introduzione – Come accedere ai Lloyd's
    - 05 Parte A / Lloyd's broker
      - 05 Come diventare Lloyd's broker
      - 06 Avvalersi di un Lloyd's broker grossista
    - 07 Parte B / Coverholder dei Lloyd's
    - 08 Parte C / EU Broker Market Gateway
  - 11 Sezione II / Come piazzare i rischi ai Lloyd's
    - 11 Piazzare i rischi
    - 12 Piazzamento elettronico
    - 12 Market Reform Contract
    - 13 Testi di polizza
    - 13 Traduzione in lingua locale
  - 14 Sezione III / Come gestire il business
    - 14 Informazioni su Velonetic
    - 15 Gestione dei premi
    - 16 Considerazioni
  - 17 Domande frequenti

# I vantaggi della collaborazione con i Lloyd's

I Lloyd's mettono a disposizione dei brokers un mercato sicuro composto da diversi players, ciascuno con strategie e propensione al rischio differenti, in cui gli assicurati possono beneficiare della solidità finanziaria e dell'impareggiabile esperienza dei Lloyd's.

Lloyd's Europe, headquarter dei Lloyd's in Europa, è stata fondata per mettere a disposizione dei clienti europei la vasta esperienza globale in materia di assicurazioni specialistiche e la capacità di un assicuratore regolamentato e dotato di staff presente sul territorio.

Il modello di Lloyd's Europe, conforme alla normativa IDD, comprende oltre 280 sottoscrittori distaccati con sede a Londra.

Lloyd's Europe può svolgere attività assicurativa in 18 classi di rischio Solvency II, all'interno dello Spazio economico europeo, a Monaco e nel Regno Unito e offre accesso a prodotti assicurativi innovativi.

# Sezione 1 / Introduzione – Come accedere ai Lloyd's

I broker retail europei che desiderano accedere al mercato dei Lloyd's hanno a disposizione una serie di alternative, ciascuna con vantaggi e caratteristiche diverse. La scelta sarà determinata dal livello di accesso diretto ai Lloyd's che un broker desidera avere.

L'opzione EU Broker Market Gateway è il fulcro di questa guida e viene approfondita in dettaglio nella Sezione C. Le Sezioni A e B forniscono una panoramica generale delle diverse opzioni ed è consigliabile comunque consultare fonti di informazioni più dettagliate o contattare i team dei Lloyd's pertinenti, se necessario.



## Parte A / Broker Lloyd's

Il broker retail può registrarsi presso Lloyd's o utilizzare un broker Lloyd's wholesale esistente

## Sezione B /

Piazzare i rischi attraverso un Coverholder dei Lloyd's

## Sezione C /

EU Broker Market Gateway

Un Lloyd's broker ha la possibilità di intermediare rischi assicurativi e riassicurativi direttamente con i sottoscrittori dei Lloyd's.

Un broker che vuole accedere al mercato di Lloyd's può:

1. Diventare un Lloyd's broker o
2. Collaborare con un Lloyd's broker esistente.

### **Diventare un Lloyd's broker**

Per ottenere lo status, il broker deve soddisfare alcuni requisiti legati alle operations, alla compliance e ricevere l'approvazione dai Lloyd's.

Essere Lloyd's broker in Europa, vantaggi:

- Un unico accordo (Terms of Business Agreement, TOBA) con Lloyd's Europe che consente la relazione con tutti i Managing Agents;
- Standard da multinazionale;
- Possibilità di utilizzare il brand dei Lloyd's;
- Piazzamento di binding authorities.

Da tenere presente:

- Fee per la registrazione di 10.000 GBP;
- Tre lettere di supporto da parte dei Managing Agents insieme a una solida motivazione commerciale per il collocamento degli affari ai Lloyd's.



Le procedure e i requisiti di compliance che vanno soddisfatti nell'ambito del processo di registrazione sono consultabili sul sito web di Lloyd's all'indirizzo <https://www.lloyds.com/join-lloyds-market/broker>.

Verrà anche assegnato un "Central Settlement Number" (CSN) e l'onboarding sul sistema Velonetic.

### **Avvalersi di un Lloyd's Broker wholesale**

Se diventare un Lloyd's Broker non è la scelta giusta, è possibile collaborare con un Lloyd's broker accreditato per accedere al mercato dei Lloyd's.

I Lloyd's Brokers hanno relazioni consolidate con i sottoscrittori e una buona comprensione del funzionamento del mercato dei Lloyd's. Hanno dimestichezza con il processo di sottoscrizione di un rischio e della sua negoziazione sul mercato dei Lloyd's.

Un elenco completo dei Lloyd's Brokers registrati è accessibile nella Market Directory dei Lloyd's: <https://ldc.lloyds.com/market-directory>.

---

## Sezione B / Lloyd's Coverholder

---

Un Coverholder è una società di capitali o di persone autorizzata da un Managing Agent a intermediare contratti di assicurazione sottoscritti dai Membri di un sindacato da lui gestito in base ai termini previsti da una Binding Authority.

Un elenco completo dei Coverholder dei Lloyd's è disponibile nella [Lloyd's Market Directory](#).

### **Diventare Coverholder dei Lloyd's in Europa**

Per informazioni sulla procedura e sui requisiti necessari, prima e dopo l'approvazione, per diventare Coverholder, è sufficiente visitare questa pagina: <https://www.lloyds.com/conducting-business/delegated-authorities/applications-and-processes>.

Per ulteriori chiarimenti sulla procedura per diventare Coverholder di Lloyd's Europe è possibile contattare [LloydsEurope.DelegatedAuthority@lloyds.com](mailto:LloydsEurope.DelegatedAuthority@lloyds.com).

---

## Sezione C / EU Broker Market Gateway

---

In aggiunta ai Lloyd's brokers e ai Coverholders dei Lloyd's, un broker ha la possibilità di sottoscrivere un TOBA con Lloyd's Europe che consente l'accesso diretto a oltre 280 sottoscrittori per le principali classi di rischio che rientrano nei loro interessi di sviluppo del business.

Vantaggi offerti dall'EU Broker Market Gateway:

- Un TOBA con Lloyd's Europe che consente di lavorare con tutti i Managing Agents;
- Possibilità di operare nell'area EEA;
- Nessuna fee di registrazione;
- Nessuna lettera di supporto da parte dei Managing Agents

Da tenere presente:

- Non è possibile piazzare binding authorities;
- Non è possibile gestire polizze multinazionali;
- Non è consentito l'utilizzo del brand dei Lloyd's;
- Non è previsto l'accesso al regulatory database dei Lloyd's.

### **Procedura per la firma del TOBA**

Per sottoscrivere un TOBA con Lloyd's Europe, il broker deve soddisfare specifici standard relativi alla gestione dei processi e di compliance.

Le 3 fasi principali da completare sono:

# 1.

## Discussione sui settori di interesse con i team dei Lloyd's

Colloquio iniziale tra il broker, il Rappresentante Generale dei Lloyd's e il team dedicato dei Lloyd's. Il broker da indicazione in merito ai volumi dei premi e alle classi di rischio che vorrebbe piazzare ai Lloyd's.

Se il business plan del broker corrisponde agli orientamenti dei sottoscrittori di Lloyd's Europe, la domanda verrà esaminata.

Il Rappresentante Generale dei Lloyd's competente deve sponsorizzare la domanda del broker per procedere alla fase successiva. Il team dei Lloyd's da indicazione dei criteri di due diligence richiesti e chiede al broker la compilazione dell'application form.

# 2.

## Il processo di due diligence dei Lloyd's

Questa fase si focalizza sul garantire che il broker sia in possesso delle necessarie autorizzazioni normative e possa soddisfare gli altri requisiti previsti dai Lloyd's. La conferma finale viene data dal team di Lloyd's Europe.

Il broker deve presentare ai Lloyd's quanto segue:

- Application form compilato
- Diagramma della struttura societaria
- Documentazione di costituzione dell'azienda
- Evidenza di appropriata autorizzazione da parte delle autorità di regolamentazione
- CVs dei membri del consiglio di amministrazione e di altre figure chiave all'interno della società
- Evidenza di conti correnti separati per la gestione dei premi degli assicurati (o accordi equivalenti)
- Stato patrimoniale e conto economico degli ultimi 3 anni
- Evidenza di adeguata copertura della responsabilità civile professionale
- Registrazione su Velonetic e impostazione del Central Settlement Number / CSN

Nell'ambito di questo processo, i Lloyd's effettuano anche una verifica della solvibilità, del rating creditizio e dei reati finanziari.

# 3.

## Onboarding su Velonetic

Questa fase si svolge parallelamente al processo di due diligence dei Lloyd's e l'esito è la configurazione del sistema Velonetic per poter elaborare le liquidazioni dei premi e sinistri.

Per maggiori informazioni su Velonetic e sul processo di gestione, fare riferimento alla sezione Come processare il business di questa guida.

I passaggi chiave di questa procedura sono:

### 1. Assegnazione di un Central Settlement Number /CSN

Questo codice sarà utilizzato per identificare il broker sui sistemi Velonetic.

### 2. Formazione e test

Velonetic fornirà formazione sulla gestione della contabilità, dei premi e sul fascicolo elettronico dei sinistri (Richieste di risarcimento). Al termine della formazione, Velonetic invierà alcuni test da completare.

In questo modo si garantisce che il broker ha compreso come utilizzare i sistemi e ha

dimestichezza con i processi in situazioni concrete. Sono inoltre fornite linee guida per un utilizzo futuro.

### 3. Creazione di deleghe bancarie e attivazione di operazioni multibancarie, Multi Banking Transaction Initiation (MBTI)

Sono fondamentali per garantire l'accesso al sistema di gestione centrale e la connessione ai sistemi Velonetic.

L'accordo MBTI consente ai Lloyd's di effettuare addebiti tramite Swift.

### 4. Approvazione

Una volta completate le diverse fasi, Velonetic contatterà Lloyd's Europe, che fornirà il benestare finale e la conferma che la società può cominciare a operare con i Lloyd's.

Per maggiori dettagli sul processo di onboarding o sull'elaborazione dell'attività con Velonetic, contattare **Robert Fuller** all'indirizzo [rfuller22@dxc.com](mailto:rfuller22@dxc.com) o la **casella postale Velonetic** all'indirizzo [sm.csn.applications@dxc.com](mailto:sm.csn.applications@dxc.com).

# Sezione II / Come piazzare i rischi ai Lloyd's

## Piazzamento di un rischio

La procedura che un broker normalmente segue quando piazza un rischio viene spiegata di seguito. Può essere diversa in base alla tipologia di cliente, al tipo di rischio o ai mercati a cui ci si rivolge.



Cliente EEA

**Step 1.** Il cliente EEA da istruzioni al broker sul rischio da quotare. Il broker raccoglie le informazioni sui rischi in una scheda informativa o all'interno del [Market Reform Contract \(MRC\)](#).



Broker

**Step 2.** Il broker invia la scheda informativa/MRC e altri documenti a supporto a uno o più sottoscrittori di Lloyd's Europe.

I team europei dei Lloyd's possono agevolare il contatto con i sottoscrittori, se necessario.



Sottoscrittore di Lloyd's Europe

**Step 3.** I sottoscrittori di Lloyd's Europe valutano il rischio ed elaborano dei preventivi con indicazione dei termini e condizioni in base ai quali sarebbero disposti a sottoscrivere.

A questo punto, il broker può negoziare il testo, i termini e le condizioni per formulare un'offerta finale.



Accordo

**Step 4.** Il broker comunica al cliente le quotazioni finali fornite dai sottoscrittori.

Quando l'offerta viene accettata, il rischio è coperto.



Velonetic

**Step 5.** La procedura di gestione dei premi inizia quando il broker carica sui sistemi di Velonetic l'MRC compilato e i documenti di supporto.

Maggiori informazioni sulla gestione dei premi sono contenute nella [Sezione III / Come processare il business](#) di questa guida.



Polizza assicurativa

**Step 6.** Il broker consegna al contraente la polizza.

Nel mercato di Londra, i brokers di solito utilizzano l'MRC compilato per il piazzamento del rischio, escludendo le sezioni non rilevanti, per fornire al cliente il documento corretto come garanzia di polizza assicurativa.

## Piazzamento elettronico

La negoziazione e la presentazione del rischio da parte del broker al sottoscrittore è tradizionalmente un processo che si svolge di persona. Tuttavia, il piazzamento elettronico del rischio offre l'opportunità di fare a meno delle negoziazioni faccia a faccia quando non aggiungono alcun valore reale alla trattativa.

Le piattaforme di placement sono in grado di gestire l'intero processo di stipulazione del contratto, dal preventivo, alla sottoscrizione del rischio finale fino alle conferme successive alla stipulazione, fornendo un completo audit trail e la possibilità di collegarsi ai sistemi di back office.

Le piattaforme di piazzamento dei rischi più utilizzate sul mercato sono, tra le altre, [PPL](#), [Whitespace](#) e [OpenTwins](#). Il loro utilizzo comporta un costo aggiuntivo.

## Market Reform Contract

Nel mercato di Lloyd's, i rischi sono piazzati utilizzando un documento standard chiamato "Market Reform Contract" (MRC). Questo documento descrive il rischio e fornisce le informazioni contrattuali, normative e di gestione amministrativa in un formato standard.

Il broker presenta l'MRC ai sottoscrittori e un sottoscrittore può assumersi il 100% del rischio o una parte di esso, in questo caso il broker può rivolgersi ad altri sottoscrittori per coprire l'intero rischio come richiesto dal contraente.

Le linee guida che definiscono il layout e il contenuto di un MRC standard sono consultabili sul sito web del London Market Group (LMG).



### Testi di polizza

Il Lloyd's Wordings Repository fornisce ai sottoscrittori l'accesso a modelli e clausole standard consolidati attualmente in uso, in tutti i rami assicurativi, che possono servire come riferimento per schemi/MRC. Il Repository include tutti i testi di polizza sviluppati dall'LMA e quelli sviluppati da altri players del settore, nonché molte clausole di determinati Managing Agents, altri assicuratori e brokers.

Oltre a questo, i broker e i sottoscrittori di solito possono fornire su richiesta una raccolta di testi standardizzati. I testi di polizza e le clausole possono essere discussi e se necessario modificati.

I sottoscrittori, per conoscere i requisiti normativi di territori specifici, possono consultare il tool Crystal all'indirizzo <https://www.lloyds.com//conducting-business/regulatory-tools/crystal>. Tuttavia, anche i broker devono vigilare e segnalare qualsiasi criticità.

### Traduzione in lingua locale

Alcune giurisdizioni stabiliscono che i documenti di polizza forniti al cliente siano tradotti nella lingua locale. I sottoscrittori possono verificare questo requisito consultando il tool Crystal.

In questi casi, i sottoscrittori si rivolgono in genere al broker affinché contatti uno studio legale locale di fiducia e con esperienza nel settore che possa tradurre il testo di polizza.

## Sezione III / Come gestire i processi amministrativi

### Informazioni su Velonetic

Velonetic (in precedenza noto come Xchange) è la società che gestisce i database di mercato centrali sia per i premi (XIS) che per le richieste di risarcimento (XCS), oltre a facilitare le movimentazioni dei fondi del mercato attraverso sistemi di transazione centralizzati.

Una volta che il rischio è stato completamente piazzato, la polizza e i documenti di supporto devono essere inviati a Velonetic per la registrazione sul database centrale e il premio deve essere pagato agli assicuratori. Quando gestisce i processi internamente, il broker utilizza un sistema noto come "Accounting and Settlement" (A&S) per inviare tutti i documenti in modalità elettronica a XIS.



### La procedura di gestione dei premi

Di seguito viene illustrata la procedura standard seguita da un broker per la gestione di un rischio sul mercato dei Lloyd's.



**Step 1.** Il broker prepara l'MRC, l'LPAN (London Premium Advice Note) e altri documenti pertinenti (ad esempio la tabella delle aliquote d'imposta) e li invia a Velonetic utilizzando un sistema chiamato A&S (Accounting and Settlement, Contabilità e regolamento).

**Step 2.** Velonetic verifica che tutti i campi obbligatori siano stati compilati correttamente e, se necessario, invia richieste di chiarimento al broker.

**Step 3.** Quando le richieste di chiarimento vengono soddisfatte, Velonetic acquisisce i dati sul rischio e le informazioni sui premi (importi, detrazioni e tempistica dei pagamenti) nel database del rischio.

**Step 4.** Vengono creati un numero e una data di firma e le notifiche automatiche aggiornano i sistemi dei Managing Agents.

**Step 5.** Al momento opportuno, Velonetic facilita lo spostamento del premio dai conti dei brokers ai conti degli assicuratori.

### Aspetti da tenere presenti

Alcuni brokers possono scegliere di esternalizzare le attività del back office a terzi.

In questo caso, una terza parte amministra il CSN del broker e svolge determinate attività per conto del broker retail a fronte di una commissione.

I servizi di terze parti possono essere diversi ma generalmente includono quanto segue:

- Assistenza nella preparazione dei documenti per il piazzamento dei rischi;
- Elaborazione e caricamento dei documenti di piazzamento dei rischi sui sistemi Velonetic;
- Gestione e assistenza in caso di domande relative ai sistemi;
- Assistenza con i testi di polizza, appendici, preparazione dei prospetti e preparazione delle polizze;
- Supporto all'elaborazione;
- Gestione delle richieste di risarcimento nei sistemi.

# Domande frequenti

Domande frequenti

## **Un broker che accede ai Lloyd's tramite l'EU Broker Market Gateway può dichiarare di essere un broker Lloyd's?**

L'EU Broker Market Gateway e i Lloyd's brokers sono due differenti soluzioni per piazzare i rischi ai Lloyd's e ciascuna presenta vantaggi e caratteristiche diverse. Uno degli aspetti da tenere presenti per l'EU Broker Market Gateway è che non è possibile dichiarare di essere un Lloyd's broker e, di conseguenza, non è possibile usare il brand dei Lloyd's.

## **Un broker che accede ai Lloyd's attraverso l'EU Broker Market Gateway può piazzare una binding authority?**

I brokers che accedono ai Lloyd's attraverso l'EU Broker Market Gateway possono piazzare i rischi solo in open market.

## **Un broker che accede ai Lloyd's tramite l'EU Broker Market Gateway può ottenere un pass di ingresso al palazzo dei Lloyd's?**

I brokers che accedono ai Lloyd's attraverso l'EU Broker Market Gateway non ricevono alcun pass Lloyd's permanente. Al suo posto, se e quando desiderano visitare il palazzo dei Lloyd's, riceveranno da un ospite sponsor un pass giornaliero.

## **Un broker che accede ai Lloyd's tramite l'EU Broker Market Gateway può svolgere attività di distribuzione assicurativa nel Regno Unito (all'interno del building dei Lloyd's)?**

L'EU Broker Market Gateway è stato creato per fornire accesso diretto ai sottoscrittori di Lloyd's Europe per il business europeo. Tuttavia, i brokers che desiderano estendere le proprie attività oltre i confini europei possono farlo purché rispettino la normativa locale. Per quanto riguarda le attività di distribuzione assicurativa svolte nel Regno Unito, i

brokers sono vivamente incoraggiati a ottenere un parere legale che chiarisca quali attività non rientrano nell'ambito della normativa britannica e quali richiedono un'autorizzazione.

## **Cosa può fare un broker che accede ai Lloyd's attraverso l'EU Broker Market Gateway nel Regno Unito?**

Nel Regno Unito, i broker che accedono ai Lloyd's attraverso l'EU Broker Market Gateway possono svolgere attività che non rientrano nella categoria delle "attività regolamentate" e che pertanto non richiedono un'autorizzazione da parte della FCA. In alcune circostanze un broker può fare affidamento sull'esenzione per soggetti esteri (Overseas Persons Exemption) o sull'esenzione per grandi rischi (Large Risks Exemption). Tuttavia, i brokers sono vivamente incoraggiati a ottenere un parere legale per comprendere quali attività non rientrano nell'ambito di applicazione della normativa del Regno Unito e quali richiedono un'autorizzazione.

## **Un broker che accede ai Lloyd's attraverso l'EU Broker Market Gateway può ottenere un Central Settlement Number di Velonetic a proprio nome?**

Ogni broker che accede ai Lloyd's attraverso l'EU Broker Market Gateway deve impostare un Central Settlement Number di Velonetic a proprio nome. Questo numero univoco sarà menzionato su tutte le polizze piazzate sul mercato dei Lloyd's e garantirà che il premio e le richieste di risarcimento corrispondenti possano essere ricondotte al broker pertinente.

## **È possibile esternalizzare i processi legati al business Lloyd's?**

Ogni broker può decidere se (1) gestire internamente l'elaborazione con Velonetic o (2) esternalizzare questa attività ad altra società più specializzata. Ogni scelta presenta vantaggi e specificità, deve essere attentamente valutata.

**Un broker che accede ai Lloyd's attraverso l'EU Broker Market Gateway deve avere un conto corrente bancario britannico per operare con i Lloyd's?**

I Lloyd's verificano che il broker abbia conti correnti bancari separati per i premi dei clienti e altra liquidità di gestione. Non vi sono indicazioni particolari riguardo alla banca (o le banche) presso le quali il broker deve avere i conti.

**Ci sono costi di transazione a carico dei brokers?**

Lloyd's non addebita alcun importo ai broker per collocare ed elaborare l'attività presso Lloyd's.

**I brokers che accedono ai Lloyd's tramite l'EU Broker Market Gateway sono tenuti a firmare accordi di collaborazione (TOBA) separati con ciascun Managing Agent con cui desiderano lavorare?**

I brokers che desiderano lavorare con i Lloyd's attraverso l'EU Broker Market Gateway devono completare un processo di due diligence con Lloyd's Europe alla fine del quale firmeranno un TOBA europeo con Lloyd's Europe. Questo TOBA si applica a tutti i Managing Agents per le attività europee negoziate attraverso Lloyd's Europe e non sono necessari TOBA separati aggiuntivi per questo tipo di attività.

**Servono maggiori informazioni?**

Per maggiori informazioni su termini e acronimi assicurativi specifici utilizzati nel mercato di Lloyd's, si rimanda alla pagina Glossary and Acronyms, disponibile sul sito web dei Lloyd's:

<https://www.lloyds.com/help/glossary-and-acronyms>.

**E-mail:**  
LloydsEurope.TOBA@lloyds.com  
**Telefono:** 02 227 39 39

**Twitter** @LloydsOfLondon  
**LinkedIn** lloyds.com/linkedin  
**Facebook** lloyds.com/facebook

**Velonetic**  
velonetic.co.uk

La presente guida non tiene conto dei requisiti normativi assicurativi locali, che possono essere imposti in alcune giurisdizioni e che possono contraddire alcune delle affermazioni contenute nella presente guida. Per maggiori dettagli su tali requisiti, si prega di contattare i Lloyd's Europe o il Rappresentante Generale dei Lloyd's.