

Pourquoi effectuer un audit de votre portefeuille d'assurances?

En avez-vous pour votre argent? Avez-vous les garanties adéquates et améliorées? Vos limites sont-elles suffisantes?



Chez GPL, nous sommes d'avis que vos polices d'assurance doivent être considérées comme des outils financiers qui protègent votre bilan. Les garanties, les valeurs et les limites peuvent être oubliées ou négligées résultant en un manque ou insuffisance d'assurance. Une police d'assurance doit vous indemniser pour permettre la pérennité de vos affaires. Cependant, les placements d'assurance ne sont pas tous égaux, et ne répondent pas tous à vos besoins. Un audit permettra de réduire les risques et est en soi un service inestimable pour confirmer ou infirmer la pertinence de votre programme d'assurance.

L'importance d'un audit

- Fournit l'information sur le marché actuel (prix, assureurs et leur fiabilité, nouveaux produits, etc.);
- Met en cause la conformité des protections (garanties et limites);
- Permet l'achat d'une police adaptée à vos besoins;
- Identifie d'autres risques pouvant être transférés à un assureur;
- Détecte d'autres options de protection préalablement négligées, comme pour la contamination, la moisissure et le risque cybernétique.
- Permet de protéger votre bilan financier.

La procédure d'un audit

Comme le décrivent les étapes d'un audit (ci-contre), ce dernier valide ou invalide l'efficacité de votre programme d'assurance actuel. Nous sommes en mesure d'évaluer comment il se compare aux normes et aux pratiques du marché en termes de coûts versus les avantages.

Étude de cas : audit d'assurance ayant pour effet de réduire les coûts et d'améliorer les garanties et services

2008 - Un important détaillant accepte un audit sans frais ni obligation, effectué par un de nos experts. Voici les résultats :

- Les actifs de la compagnie sont sous-assurés de 45%; une perte partielle aurait causé un impact sévère sur l'entreprise;
- L'entreprise n'a pas bénéficié des réductions de primes auxquelles elle aurait eu droit durant les 4 dernières années, étant donné la situation du marché à ce moment-là;
- Les garanties sont améliorées sur plusieurs types de polices;
- Les limites sont inadéquates pour les opérations ontariennes et américaines;
- La police automobile n'était pas listée sur la police de responsabilité umbrella, limitant ainsi la protection lors d'une perte majeure.

Les étapes d'un audit

- La révision exhaustive de vos polices d'assurance et information de souscription, soit les valeurs, la liste des véhicules, les rapports de prévention et d'inspection, l'historique des sinistres, brochures d'entreprise, etc.;
- La prise de connaissance de vos opérations, votre réseau de distribution et utilisation de la technologie;
- La préparation et présentation d'un rapport écrit indiquant nos constatations. Ce rapport inclut :
 - Nos observations (incluant divergences notées) sur votre programme d'assurance;
 - Nos suggestions pour garanties additionnelles, s'il y a lieu, pour mieux protéger vos opérations;
 - Nos remarques sur la prévention et réduction des pertes (protégeant vos ressources humaines et actifs);
 - Un survol du marché d'assurance actuel et ce à quoi vous pouvez vous attendre lors du renouvellement de votre programme;
 - Nos commentaires sur la façon dont nous abordons vos préoccupations;
 - Si requis, nous commentons/effectuons également :
 - ✓ La révision de vos contrats;
 - ✓ Les placements internationaux, p. ex. projets aux É.-U., et la présentation de souscription;
 - ✓ La police admise et les conséquences d'une police non-admise;
 - ✓ Réclamations, solutions de problème, experts, etc.;
 - ✓ Projets spéciaux, analyses comparatives, etc.
 - Conclusion et recommandations.

Ce processus permettra de mettre en place un programme d'assurance sur mesure, protégeant vos opérations, avec options et améliorations de garanties. Un audit GPL aura le meilleur rapport coûts/avantages pour vous et votre entreprise.

Pour nous joindre :

Linda Ryan, C.d'A.Ass., PAA
lryan@gplassurance.com
☎ 514-788-4406

www.gplassurance.com

Solutions sur mesure

GPL
assurance

Service personnalisé

Les services de professionnels reconnus • Une expertise inégalée du marché de l'assurance • Des conseils sur la façon de minimiser et gérer votre risque • La défense de vos intérêts à la suite d'une réclamation • Des solutions à des problèmes complexes

Ce bulletin est produit à titre informatif seulement et ne constitue ni une opinion sur les garanties d'assurance mentionnées, ni un avis juridique.