



Audit de portefeuille d'assurance

En avez-vous pour votre argent?

Avez-vous les garanties adéquates et améliorées?

Vos limites sont-elles suffisantes?



Contact :

Christian Giner
MBA, LL. B.



cginer@gplassurance.com
☎ 514-788-4407

gplassurance.com

- 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

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 couvrir vos risques et 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 spécifiques. Un audit permettra d'éliminer des manques de couverture éventuels ou les limitations pour votre risque particulier; l'audit est 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'ajout de clauses requises pour une police sur mesure;
- 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;
- Fournit les outils nécessaires afin de protéger votre bilan financier.

La procédure d'un audit

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

Les étapes d'un audit

- A. 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.;
- B. La prise de connaissance de vos opérations, votre réseau de distribution et utilisation de la technologie;
- C. 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;
 - 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 et les étapes à suivre;
 - Si requis, nous commentons/effectuons également :
 - ✓ La révision de vos contrats;
 - ✓ Les placements internationaux, incluant les polices admises et les conséquences d'une police non-admise;
 - ✓ La prévention et réduction des pertes (protégeant vos ressources humaines et actifs);
 - ✓ 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.

Exemple d'un audit d'assurance ayant eu pour effet de réduire le coût total du risque et d'améliorer les garanties et services :

Un de nos conseillers experts a effectué un audit pour un important détaillant. 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 quatre dernières années, étant donné la situation du marché à ce moment-là;
- Les garanties de plusieurs polices ont été améliorées;
- Les limites sont inadéquates pour les opérations ontariennes et américaines;
- La police automobile n'était pas nommée sur la police de responsabilité umbrella, limitant ainsi la protection lors d'une perte majeure. Cet aspect est crucial étant donné le risque important aux É.-U.