



Relazione annuale d'impatto della Società Benefit

Anno 2021

RELAZIONE DI IMPATTO IDM ASSICURA SOCIETÀ BENEFIT

Anno Primo

PREMESSA

IDM Assicura è stata costituita il 09/01/2019 allo scopo di svolgere quanto segue:

- l'attività di intermediazione assicurative con iscrizione al RUI - Registro unico elettronico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209;
- l'acquisizione di partecipazioni in altre Società Pubbliche e Private e gestione delle stesse;
- la compravendita di immobili e loro gestione ivi compresa la locazione;
- l'assunzione, la detenzione e la gestione di partecipazioni in società, enti ed imprese, in Italia e all'estero, relativamente al settore dell'attività di intermediazione e brokeraggio assicurativo, vale a dire esercitanti l'attività di intermediazione assicurative con iscrizione al RUI – Registro unico elettronico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, ovvero che esercitano, senza tale iscrizione, servizi di assistenza al comparto assicurativo e della intermediazione assicurativa;
- il coordinamento tecnico-finanziario e amministrativo delle partecipate e non, consistente in interventi volti alla riorganizzazione aziendale e allo sviluppo commerciale e produttivo;
- la ricerca e la selezione del personale, la realizzazione e l'erogazione di attività formative, di comunicazione, la realizzazione di iniziative commerciali, l'erogazione di servizi contabili, gestionali, per conto di società partecipate e anche per conto terzi.

Con voto unanime dell'Assemblea Straordinaria dei Soci del 02 Novembre 2020 con rep. Num 175246 IDM Assicura srl è diventata Società Benefit, ovvero IDM Assicura Società Benefit srl (di seguito "IDM ASSICURA SB").

Lo statuto è stato pertanto modificato con l'aggiunta dell'Oggetto Sociale, così articolato:

In qualità di Società Benefit, si intendono perseguire più finalità per il raggiungimento del beneficio comune, operando in modo responsabile, sostenibile e trasparente nei confronti di persone, territorio, ambiente e altri portatori di interesse culturale, sociale e umano. I principi guida nell'esercizio dell'attività sono: uguaglianza, imparzialità, onestà, empatia, cooperazione, partecipazione e continuità.

Le finalità di beneficio comune sono perseguite attraverso:

- 1. Lo sviluppo di un ambiente attento alla formazione e alla valorizzazione delle persone nel loro ruolo lavorativo e familiare, tutelandone diritti e interessi personali, affinché possano sentirsi orgogliosi e soddisfatti di lavorare in un'Azienda volta al benessere, dove la famiglia è il primo soggetto da tutelare e dove anche l'ambiente di lavoro diventa famiglia.*

2. *La valorizzazione del capitale umano e del patrimonio tramite una approfondita analisi del territorio in cui la Società opera, promuovendo una cultura assicurativa basata su prodotti e servizi di consulenza chiari e trasparenti, finalizzati a rispondere alle esigenze di famiglie, imprese, enti territoriali e associazioni e valorizzandone contestualmente l'importanza sociale.*

La medesima finalità viene perseguita attraverso l'interazione con i diversi partner (consulenti, broker, intermediari) e sviluppando una cultura Welfare.

3. *Il sostegno, la promozione e la partecipazione a realtà e attività aventi lo scopo di promuovere la crescita culturale, lo sviluppo del territorio, la salvaguardia della salute pubblica e la tutela delle categorie protette/svantaggiate.*

GLI OBIETTIVI DI IDM ASSICURA SB

Come evidenziato nell'oggetto sociale sopra riportato – e in conformità all'art. 1 co. 376 della Legge 208/2015 – la società benefit va a configurarsi come una società che, oltre all'esercizio della propria attività economica, persegue anche finalità e obiettivi di beneficio comune.

In questi primi 14 mesi, IDM Assicura SB sta operando prevalentemente su due fronti, individuando obiettivi e proponendo azioni rivolte:

- Agli stakeholders (dipendenti e collaboratori)
- All'ambiente e alle realtà circostanti presenti sul territorio

Al fine di coordinare le attività è stato istituito un Organo di Controllo interno, costituito da 5 dipendenti: tale Organo, nel rispetto della disciplina, si è occupato di tenere i rapporti con i soggetti a cui si rivolge la Società, individuando le azioni e le attività da intraprendere, e valutandone contestualmente il *feedback*.

OBIETTIVI E AZIONI RIVOLTE AGLI STAKEHOLDERS

Introduzione

Il beneficio comune proposto e intrinseco alla definizione di Società Benefit, oltre a dover essere tangibile e concreto, deve contestualmente tenere in considerazione le esigenze manifestate dal capitale umano di cui dispone.

A tal proposito, una volta presentata IDM Assicura SB in occasione della Riunione Plenaria del 09/11/2020, è stato consegnato a ciascun stakeholder un questionario (da compilare in forma anonima), articolato sui tre punti dell'oggetto sociale e finalizzato a individuare le possibili esigenze e criticità.

QUESTIONARIO IDM ASSICURA – SOCIETÀ BENEFIT

OGGETTO SOCIALE

In qualità di Società Benefit, si intendono perseguire più finalità per il raggiungimento del beneficio comune, operando in modo responsabile, sostenibile e trasparente nei confronti di persone, territorio, ambiente e altri portatori di interesse culturale, sociale e umano. I principi guida nell'esercizio dell'attività sono: uguaglianza, imparzialità, onestà, empatia, cooperazione, partecipazione e continuità.

Le finalità di beneficio comune sono perseguite attraverso:

1) *Lo sviluppo di un ambiente attento alla formazione e alla valorizzazione delle persone nel loro ruolo lavorativo e familiare, tutelandone diritti e interessi personali, affinché possano sentirsi orgogliosi e soddisfatti di lavorare in un'Azienda volta al benessere, dove la famiglia è il primo soggetto da tutelare e dove anche l'ambiente di lavoro diventa famiglia.*

Quali sono le azioni che IDM ASSICURA potrebbe intraprendere per poter perseguire le FINALITA' BENEFICHE indicate al punto sopra?

Esprimi una valutazione da 1 (minimo) a 5 (massimo)

CORSI DI FORMAZIONE	1	2	3	4	5
RIORGANIZZAZIONE LOCALI DI LAVORO	1	2	3	4	5
PIANIFICAZIONE/ORGANIZZAZIONE DEL LAVORO	1	2	3	4	5
INCONTRI AZIENDALI	1	2	3	4	5
COINVOLGIMENTO FAMIGLIE	1	2	3	4	5

Cosa intendi tu per BENESSERE aziendale?

In base alle valutazioni e alla risposta che hai dato sopra, prova a suggerire ciò che ti piacerebbe venisse attuato (iniziative, cambiamenti...)

Fig. 1 – estratto dal questionario

La raccolta e la successiva analisi di detti questionari ha fornito una fotografia molto panoramica di esigenze e idee, all'interno della quali sono comunque emerse le aree a cui dedicare il beneficio

comune; nello specifico, con riferimento al primo punto dell'oggetto sociale sono state individuate queste parole chiave:

- FORMAZIONE
- SMART WORKING / ORARIO DI LAVORO
- FAMIGLIA

L'esigenza di formazione, unita all'attenzione per le cosiddette "*soft-skills*", trova applicazione anche nelle azioni rivolte alla realtà circostante IDM Assicura SB: la conoscenza dei prodotti e l'attenzione alle necessità dell'interlocutore permettono infatti di veicolare e promuovere una cultura assicurativa chiara e trasparente, nel pieno rispetto degli intenti del secondo punto dell'Oggetto Sociale.

Analogamente, una società benefit che si propone di *valorizzare le persone nel loro ruolo lavorativo e familiare*, non può prescindere dalla tutela, appunto, del concetto di Famiglia e, di riflesso, all'attenzione per l'orario di lavoro dei propri stakeholder

Attività intraprese

- Organizzazione momenti di condivisione in presenza (5/6/7 settembre 2021, 10/11 dicembre), finalizzati alla creazione di sinergie e confronto sui metodi di lavoro
- Rinnovamento tecnologico mediante la sostituzione di tutti i computer delle sedi di IDM Assicura SB (acquisto di complessivi 30 pc per tutte e 4 le sedi)
- Estensione del cda di IDM ASSICURA SB: con l'assemblea soci del 26/03/2021 sono stati inseriti nel consiglio di amministrazione due uditori appartenenti al personale dipendente delle due sedi di Tuscania e Milano, al fine di una maggiore integrazione organizzata degli stakeholders interni.
- Rimodulazione dell'orario di lavoro per i dipendenti che ne avessero espressamente fatto richiesta, mantenendo invariato il numero di ore settimanali contrattuali

Seppur influenzate dall'emergenza Covid-19, rimasta pressoché costante per quasi tutto il 2021, queste iniziative, soprattutto la condivisione in presenza, hanno consentito la creazione di un ambiente di lavoro "informale", dove la condivisione di idee e metodologie di lavoro ha permesso di integrare le strategie quotidianamente utilizzate.

OBIETTIVI E AZIONI RIVOLTE ALL'AMBIENTE E ALLA REALTÀ CIRCOSTANTE

Introduzione

Analogamente a quanto emerso nella sezione dedicata alle attività interne (rivolte agli stakeholders), l'analisi dei risultati della parte di questionario rivolta all'esterno ha rimandato ai seguenti concetti chiave:

- STRUMENTI WEB
- CONSULENZA
- ATTENZIONE, PROMOZIONE E SALVAGUARDIA DEL SOCIALE

2) La valorizzazione del capitale umano e del patrimonio tramite una approfondita analisi del territorio in cui la Società opera, promuovendo una cultura assicurativa basata su prodotti e servizi di consulenza chiari e trasparenti, finalizzati a rispondere alle esigenze di famiglie, imprese, enti territoriali e associazioni e valorizzandone contestualmente l'importanza sociale. La medesima finalità viene perseguita attraverso l'interazione con i diversi partner (consulenti, broker, intermediari) e sviluppando una cultura Welfare.

Relativamente al punto sopra dell'oggetto sociale, indica a quale categoria appartengono gli stakeholders con i quali interagisci prevalentemente (1 minimo – 5 massimo)

PICCOLI ARTIGIANI	1	2	3	4	5
GRANDI IMPRENDITORI	1	2	3	4	5
AGRICOLTORI	1	2	3	4	5
COMMERCianti	1	2	3	4	5
IMPIEGATI	1	2	3	4	5

In quale modo potremmo coinvolgere e stimolare i nostri Clienti?

Quale tipo di promozione ritieni possa essere più efficace considerando la tipologia e lo status dei Clienti?

3) Il sostegno, la promozione e la partecipazione a realtà e attività aventi lo scopo di promuovere la crescita culturale, lo sviluppo del territorio, la salvaguardia della salute pubblica e la tutela delle categorie protette/svantaggiate.

Volendo concretizzare gli obiettivi che la società intende perseguire con il punto 3 del proprio oggetto sociale, quali sono per te i settori da valorizzare e quali potrebbero essere le azioni concrete a cui ti sentiresti di partecipare? Esprimi una valutazione da 1 (minimo) a 5 (massimo)

CULTURA	1	2	3	4	5
VOLONTARIATO	1	2	3	4	5
AMBIENTE	1	2	3	4	5
RICERCA	1	2	3	4	5
TECNOLOGIA	1	2	3	4	5
ALTRO (specificare) _____	1	2	3	4	5
ALTRO (specificare) _____	1	2	3	4	5
ALTRO (specificare) _____	1	2	3	4	5

In base alle valutazioni e alla risposta che hai dato sopra, prova a suggerire ciò che ti piacerebbe venisse attuato (iniziative, cambiamenti...)

Fig. 2 – estratto dal questionario

In maniera pressoché universale è emersa la consapevolezza di dover padroneggiare la materia assicurativa in tutte le sue sfaccettature, al fine – e in conformità all'oggetto sociale – di veicolare prodotti e informazioni in modo chiaro e trasparente; tale retroterra garantisce infatti un'analisi professionale delle esigenze dell'interlocutore, permettendo quindi un continuo scambio, senza limitare lo stesso alla pura sfera professionale (obiettivo dell'attività economica della Società, ad esempio nel corso di una trattativa), ma affiancando quella che è stata definita "consulenza a costo zero" (obiettivo, quest'ultimo, della Società Benefit), slegata, cioè, dall'ambito prettamente commerciale.

L'attenzione e la salvaguardia del sociale forniscono al tempo stesso l'adeguata cornice alla sezione, abbracciando la volontà di presenza sul territorio mediante iniziative concrete, consentendo al tempo stesso di far conoscere IDM ASSICURA SB alle realtà locali.

Attività intraprese

- Organizzazione di momenti di formazione rivolti a Clienti e potenziali Clienti, con attenzione e approfondimenti in merito a tematiche di attualità sia dal punto di vista legislativo che assicurativo (iniziative legate al Superbonus 110% e affini, polizze grandine)
 - Donazione, in occasione delle festività natalizie, di generi alimentari a favore di persone e famiglie in difficoltà mediante associazioni presente sul territorio: tale iniziativa, già intrapresa nel dicembre 2020, è stata riproposta anche nel corrente anno, arrivando a donare, complessivamente nel biennio 2020-21, 5,3 tonnellate di generi alimentari
 - Partecipazione alla campagna di vaccinazione anti Covid-19 mediante l'acquisto di un frigorifero TERMOTACHIGRAFO PER FARMACI E VACCINI (Modello: FR FA 10G DA LT 100 con 2 ripiani a griglia, dim. 62x55x79cm) con data logger log 200 + PARAVENTO Destinato alla Sala Vaccinazione (presso la sede Della Croce Rossa Italiana di Tuscania)
- Realizzazione del nuovo sito internet della società IDM ASSICURA SB SRL – in conformità all'art. 2 dell'Oggetto Sociale – al fine di favorire la trasparenza dei servizi di consulenza assicurativa sui quali la Società pone la propria attenzione.

VALUTAZIONE IMPATTO

Di seguito riportiamo il risultato dell'analisi dell'impatto complessivo di IDM ASSICURA SB SRL riferito all'anno 2021. La valutazione di sintesi è stata ottenuta utilizzando lo standard internazionale B Impact Assessment della non profit B Lab.

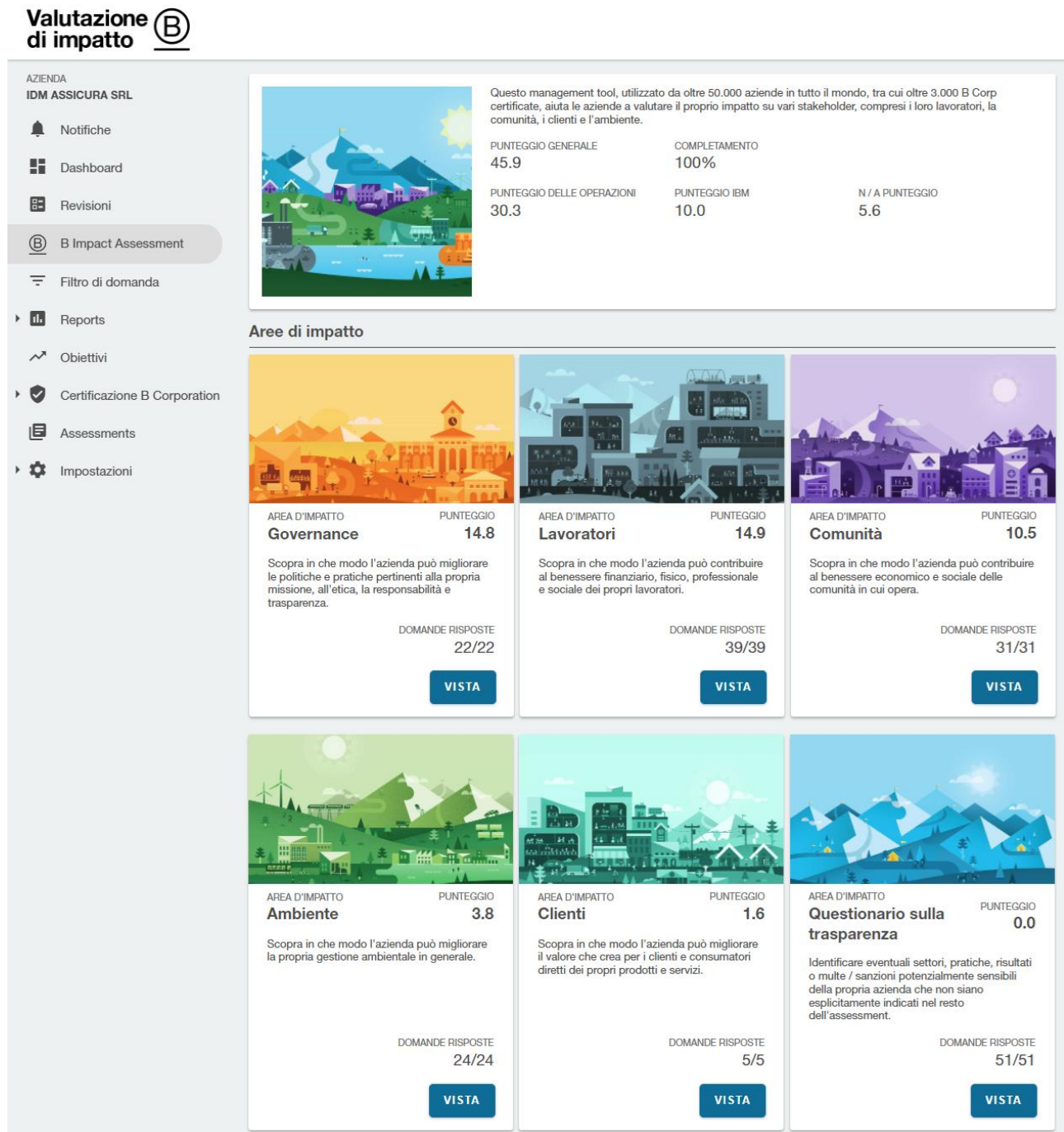


Fig. 3 – Valutazione di impatto complessiva, divisa per macroaree di valutazione

La fotografia fornita è – ovviamente – molto ampia e abbraccia anche parametri e settori per i quali non sono state intraprese iniziative, trattandosi comunque del Primo Anno di Società Benefit; il risultato conseguito, tuttavia, servirà da monito e punto di partenza nelle scelte per l'anno a venire (vedere sotto paragrafo 'Scenari Futuri'), eventualmente anche in vista di una possibile certificazione quale B Corporation.

SCENARI FUTURI

Confidando in un miglioramento della situazione globale (a causa dell'influenza da Covid-19), il principale obiettivo di IDM ASSICURA SB per il 2022 riguarderà la formazione, aspetto quest'anno in parte trascurato stante l'impossibilità di realizzare la cosiddetta "formazione in presenza": per l'anno a venire, quindi, l'impegno concreto sarà quello di approfondire tematiche e competenze, realizzandole, per quanto possibile, in presenza, ma attribuendo la medesima importanza anche a una eventuale formazione online.

A tal proposito, in chiusura di 2021, è stata completata l'iscrizione al Fondo Paritetico Interprofessionale Nazionale (FonARCom), che offre alle aziende l'opportunità di realizzare piani formativi personalizzati *ad hoc* a vantaggio dello sviluppo aziendale e delle risorse umane

Accanto a questo obiettivo primario, si cercheranno di mantenere le linee guida seguite in questo primo anno di attività, mantenendo sempre uno sguardo vigile sia all'interno della struttura, sia nel mondo in cui IDM ASSICURA SB si trova quotidianamente ad operare.