





# **IDEA Progettazione e Sviluppi Innovativi**

**IDEA P.S.I. è una startup innovativa regolarmente registrata presso la Camera di Commercio dell'Umbria. Nata nel 2020 dall'unione di più soci con esperienza manageriale, organizzativa e consulenziale specialmente in ambito informatico e di protezione dati, sviluppa soluzioni software innovative per aumentare la competitività e migliorare la gestione delle organizzazioni.**

**Una software house orientata alla ricerca di applicativi in grado di essere fruibili e di qualità, senza rinunciare ad approfondimenti e attività di assistenza, per garantire al cliente finale un servizio efficace ed efficiente.**

**Nella convinzione che software SaaS, software Client e altri strumenti risulteranno sempre più decisivi per affrontare sfide e opportunità della transizione digitale in atto, che coinvolge imprese, professionisti e P.A.**



# Che cos'è IDEA Rischio

**IDEA Rischio è un software as a service (SaaS) completamente in cloud pensato per la gestione corretta e innovativa dei prodotti assicurativi e rivolto alle agenzie dell'intero territorio nazionale.**

**Il software è completamente compatibile con dispositivi desktop e mobile e permette, grazie ad un monitoraggio semplice ed intuitivo, di identificare tipologie di livelli di rischio per specifiche aree, con lo scopo di individuare il profilo assicurativo più idoneo e pertinente.**

**IDEA Rischio, quindi, viene utilizzato soprattutto da parte di broker assicurativi, istituti di assicurazione e compagnie assicurative come prezioso e intelligente supporto nell'ambito dell'attività professionale.**



# Contesto normativo di riferimento

**Il software IDEA Rischio è stato sviluppato in base ad uno specifico contesto normativo riassunto nei seguenti provvedimenti:**

- **Adeguamento al Dlgs 209/2005, noto come Testo Unico delle Assicurazioni Private - T.U.A.P.**
- **Rispetto degli obblighi di legge riguardanti prodotti, polizze, servizi degli istituti assicurativi ai sensi del Reg. UE 2358/2017**
- **In particolare, il software agevola il rispetto del Regolamento IVASS 45/2020 che prevede obblighi concernenti i servizi offerti da intermediari, agenti e società di assicurazione**



# Funzionamento software

**IDEA RISCHIO prevede una mappatura completa del livello di rischio all'interno di un'organizzazione per quanto riguarda quattro macroaree di riferimento: sicurezza nei luoghi di lavoro (Dlgs 81/2008), aspetto ambientale, Dlgs 231/2001 e Protezione Dati (GDPR).**

**Attraverso calibrate checklist si può analizzare lo stato di adeguamento delle aziende clienti rispetto alle macroaree citate. La visualizzazione dell'agenzia è agevolata da grafici pratici che fotografano la situazione di ogni singolo compilatore dei questionari.**

**L'invito al cliente per la registrazione e la compilazione dei questionari può avvenire sia tramite link che per mezzo di un QR Code dedicato che l'agenzia può liberamente produrre dal suo profilo.**



# Personalizzazione checklist

**Le quattro macroaree precedentemente menzionate sono solamente una base fornita dal software IDEA Rischio. Il software, infatti, permette di gestire in totale autonomia la creazione di specifiche ed esaustive checklist.**

**La personalizzazione delle checklist e la creazione delle stesse è completamente regolabile da parte del cliente che, in funzione delle proprie esigenze, potrà implementare delle checklist ad hoc per qualsiasi ambito che preveda una valutazione del rischio.**

**Tale aspetto si rivela di fondamentale importanza e permette la fruizione dell'applicativo IDEA Rischio non solo alle agenzie e broker assicurativi, ma anche alle società di consulenza.**



# Gestione commerciale

**Il software IDEA RISCHIO, tramite il processo precedentemente descritto della compilazione dei questionari da parte dei clienti dell'assicurazione, soddisfa due esigenze chiave all'interno del mercato assicurativo:**

**1. Monitorare i rischi e le conformità dei prodotti assicurativi proposti**

**2. Controllare gli ambiti organizzativi in cui i clienti di riferimento dell'agenzia presentano deficit e debolezze più evidenti**

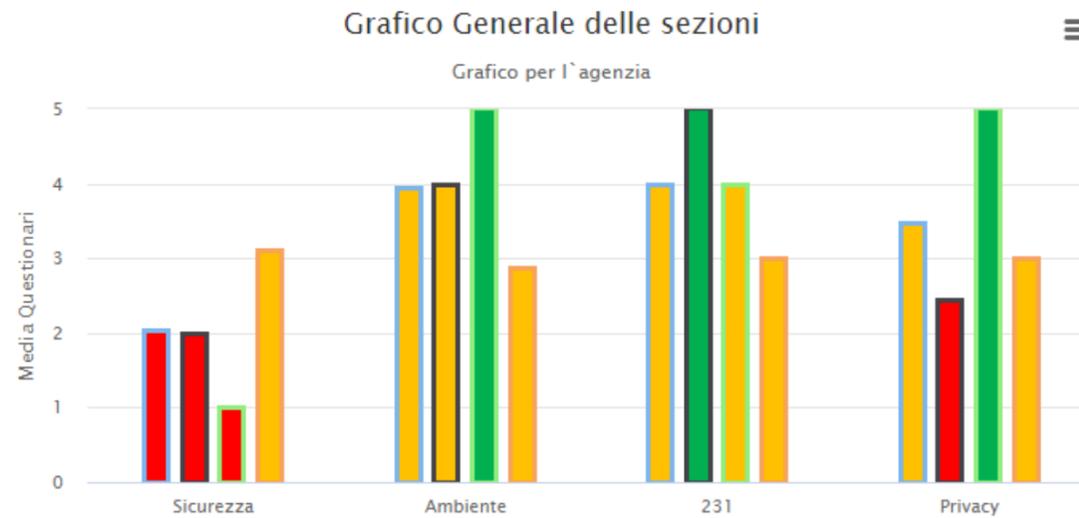
# Prospettive di business

**L'uso sistematico dell'applicativo IDEA Rischio permette di pianificare una strategia che risponde a due importanti prerogative proprie degli istituti assicurativi:**

- **Il controllo degli ambiti organizzativi in cui i clienti presentano maggiori deficit e debolezze rappresenta un sostanziale punto di svolta commerciale a vantaggio della realtà assicurativa**
- **Monitorando i risultati dei questionari compilati dai clienti di riferimento, infatti, l'agenzia assicurativa potrà plasmare la propria offerta commerciale comprendente polizze, prodotti e servizi, a seconda delle debolezze e dei deficit del cliente riscontrati in ambito di sicurezza nei luoghi di lavoro, aspetto ambientale, Dlgs 231/2001 o Protezione Dati (GDPR)**

# Monitoraggio risultati - Grafici a barre

Dashboard Generale



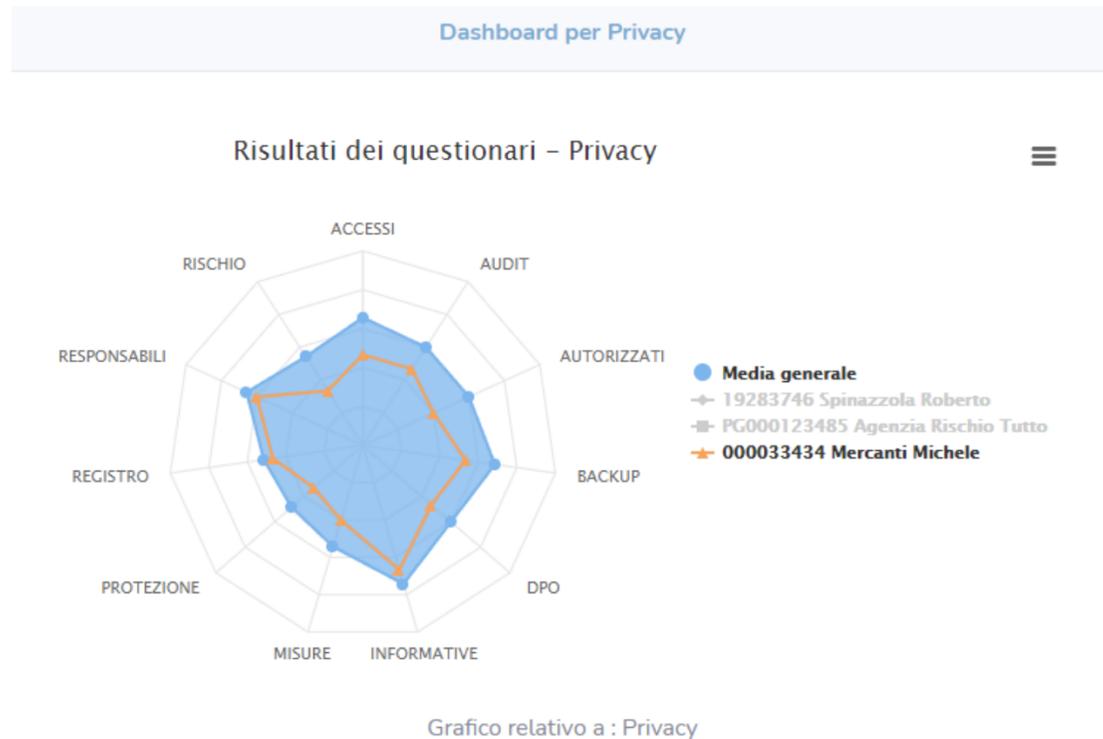
**Il monitoraggio dei risultati è agevolato da semplici grafici mostrati nella sezione Report, appositamente dedicatagli all'interno del software e accessibile in qualsiasi momento.**

Legenda

Livello Rischio	Valore	Descrizione
Molto Alto	Tra 0 e 2,5	Vi è un livello di controllo molto basso e bassa consapevolezza con potenziali notevoli non conformità ed alto rischio di sanzioni
Alto	Tra 2,5 e 4,5	Vi è un basso controllo ed una conoscenza poco approfondita della materia con possibilità di non conformità e rischio di sanzioni significativo; va approfondita l'analisi per individuare meglio le fonti di rischio significative al fine di attenuarle.
Basso	Superiore a 4,5	Vi è un buon livello di controllo e una buona conoscenza della materia con una elevata conformità e rischio di sanzioni basso

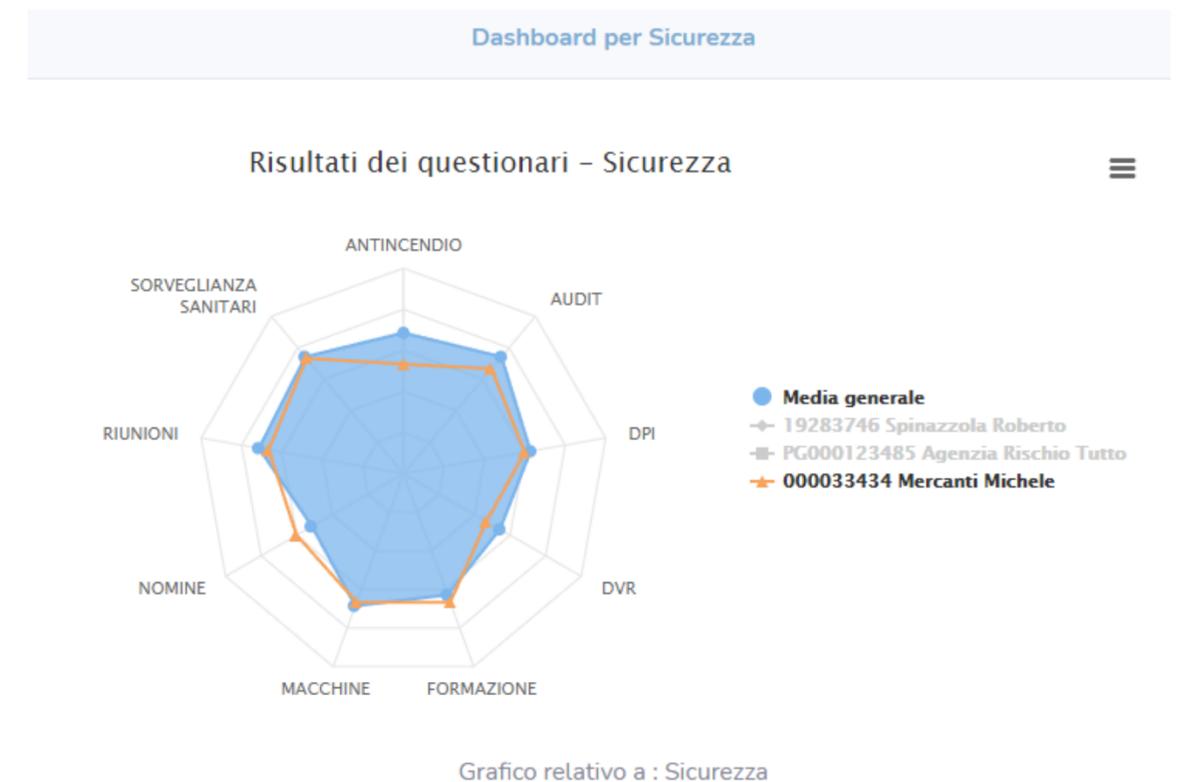
**IDEA Rischio individua tre livelli di rischio (basso, alto e molto alto) riguardanti le quattro macroaree in precedenza elencate. I risultati dei grafici sono scaricabili singolarmente in diversi formati.**

# Monitoraggio risultati - Grafici radar



**I grafici radar, come mostrato dalle immagini, consentono di identificare, in maniera rapida e nitida attraverso i vertici del grafico, gli elementi di maggiore rischio in riferimento alle quattro macroaree precedentemente descritte.**

**Tali grafici possono rappresentare in modo illimitato tutte le compilazioni dei questionari effettuate dai clienti per conto dell'agenzia assicurativa di riferimento.**



# Contatti aziendali

**Via Bruno Simonucci 18  
Ponte San Giovanni  
06135 Perugia (PG)**

**TEL.: +39 3714509623**

**commerciale@ideapsi.com  
direzione@ideapsi.com**



**[www.ideapsi.com](http://www.ideapsi.com)**

**La tua scelta sicura, la tua scelta intelligente**