

# Risc Consult

Buletin informativ editat de Marsh s.r.l.



## Asigurarea RCA în 2003

La începutul lunii decembrie 2002, președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, domnul Nicolae Crișan, a emis Ordinul pentru aprobarea normelor privind aplicarea legii în domeniul asigurării obligatorii de răspundere civilă pentru pagube produse terților prin accidente de autovehicule (RCA) și autorizarea asigurătorilor care vor practica această asigurare în anul 2003.

Prin adoptarea normelor pentru anul 2003, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor (CSA) a stabilit criteriile de aplicare a asigurării RCA, limitele despăgubirilor, nivelul primelor de asigurare și termenele de plată ale acestora, autorizarea asigurătorilor și alte elemente necesare aplicării legii.

În perspectiva alinierii la legislația UE, un prim și important element de noutate cuprins în norme este **dublarea limitelor de răspundere** până la 800.000.000 lei pentru pagubele materiale directe și indirecte, respectiv până la 200.000.000 lei pentru fiecare persoană, în caz de vătămări corporale sau de deces, dar nu mai mult de 1.000.000.000 lei indiferent de numărul persoanelor accidentate.

Coroborat cu aceste majorări ale limitelor de răspundere (favorabile asiguraților), primele anuale de asigurare au fost majorate cu numai 35% față de cele practicate în 2002.

De asemenea, trebuie subliniat faptul că reducerea de 10%,

aplicabilă în cazul plății integrale și în avans a primei, a fost eliminată, singurele reduceri legale fiind de 20% - în cazul pensionarilor și respectiv de 50% - în cazul persoanelor cu deficiențe locomotorii, deținătoare de motocicleturi și autoturisme adaptate infirmităților.

Totodată, este prevăzut expres un nivel maxim al cheltuielilor de achiziție în cadrul activității de contractare a asigurării prin alte persoane decât personalul propriu al asigurătorului. Aceasta se traduce prin limitarea comisioanelor acordate intermediarilor.

Nivelul primelor RCA pentru anul 2003 este prevăzut în anexa nr. 2 din norme.

Recomandăm tuturor proprietarilor de autoturisme, autovehicule pentru transport persoane, motocicleturi, tractoare rutiere sau alte autovehicule decât cele menționate să încheie asigurarea obligatorie de răspundere civilă, integral sau fractionat, pentru a evita atât o eventuală pagubă materială în caz de accident

(Continuare în pagina 2)

### Din cuprins

- 2 Promovări în structura managerială
- 3 Marsh s.r.l. - Brokerul anului 2002
- 4 Riscul operațional în construcții
- 6 Contractul de asigurare

| Autoturisme având<br>capacitatea cilindrică | 01 ian – 31 dec |           | 01 ian - 31 mai |           |
|---|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
|   | Persoane        | Persoane  | Persoane        | Persoane  |
|   | Fizice          | Juridice  | Fizice          | Juridice  |
| a) până la 1200 cmc                         | 850.000         | 1.021.000 | 360.000         | 432.000   |
| b) între 1201-1400 cmc                      | 982.000         | 1.269.000 | 411.000         | 534.000   |
| c) între 1401-1600 cmc                      | 1.172.000       | 1.714.000 | 501.000         | 729.000   |
| d) între 1601-1800 cmc                      | 1.279.000       | 1.865.000 | 547.000         | 793.000   |
| e) între 1801-2000 cmc                      | 1.647.000       | 2.245.000 | 685.000         | 944.000   |
| f) peste 2000 cmc                           | 1.969.000       | 2.719.000 | 827.000         | 1.152.000 |

(Urmare din pagina 1)

din culpă, cât și aplicarea de către organele de poliție a prevederii legale constând în sancționarea cu amendă de la 1.000.000 lei la 2.000.000 lei și cu reținerea certificatului de înmatriculare.

De asemenea, este bine să vă informați înainte de a încheia asigurarea RCA asupra bonității

societății de asigurare la care apelați, pentru a evita ulterioarele neplăceri legate de neplata pagubelor provocate terților de un eventual accident de circulație, nedorit dar oricând posibil. În cazul când asigurătorul nu-și achită obligațiile de plată, păgubitul se poate adresa justiției pentru a recupera prejudiciul de la persoana vinovată de producerea accidentului.

Dovada existenței asigurării RCA, în cazul controalelor efectuate de organele de poliție, o constituie polița de asigurare emisă de asigurătorii autorizați de CSA.

Ca noutate, pentru prima oară în România, polița de asigurare RCA, cu valabilitate în 2003, conține rubrici pentru evidența producerii evenimentului rutier, fapt ce va permite ulterior constituirea unei baze complexe de date, strict necesară implementării sistemului **bonus-malus**.

În baza acestui sistem, prima de asigurare plătită de posesorii de autovehicule în următorul an de asigurare se majorează sau se diminuează, în funcție de nivelul daunelor produse de asigurat și plătite de asigurător.

## Promovări în structura managerială

În ultimii ani, majoritatea țărilor din Europa Centrală și de Est (CEE) și din Comunitatea Statelor Independente (CSI) au înregistrat creșteri constante ale indicatorilor economici, fapt ce a determinat un interes sporit al agenților economici locali față de managementul riscurilor și implicit față de protecția prin asigurare.

În strânsă legătură cu această evoluție, Marsh – liderul mondial al companiilor de brokeraj și management de risc – și-a dezvoltat în această regiune a Europei o rețea proprie de birouri, prin intermediul cărora desfășoară un amplu proces de consolidare a operațiunilor sale la nivel global.

În acest context, începând cu 1 octombrie 2002, domnului Valentin

Țucă (foto: dreapta) i-au fost atribuite noi responsabilități manageriale, la nivel regional, respectiv coordonarea activităților de dezvoltare a operațiunilor Marsh în zona CEE/CIS, în cadrul echipei manageriale Marsh EUROPE, cu sediul la Bruxelles.

Funcția de Director General al societății Marsh s.r.l. (România) a fost preluată de domnul Cristian Fugaciu (care până la 30 septembrie 2002 deținea funcția de Director Adjunct), iar domnul Valentin Țucă a fost numit Președintele companiei.

Domnul Cristian Fugaciu, absolvent al Facultății de Relații Economice Internaționale din cadrul A.S.E. București, a activat imediat după absolvirea studiilor în cadrul societății Marsh s.r.l. probând de-a lungul timpului calități profesionale

care l-au recomandat pentru numirea sa în funcția de Director General, poziție care îi oferă o bună oportunitate să continue și să dezvolte bunele raporturi partenariale cu clienții companiei și cu toți participanții la piața asigurărilor din România.



## Marsh s.r.l. - Brokerul anului 2002

În luna decembrie 2002, ca de fiecare dată în ultimii trei ani, Gala Premiilor Pieței Asigurărilor, organizată de Media XPRIMM, a reunit în sala "Nicolae Titulescu" din cadrul Centrului Internațional de Conferințe, ROMEXPO, reprezentanți de seamă ai pieței asigurărilor, ai instituțiilor financiar-bancare, ai Administrației Publice Centrale, ai unor companii de consultanță juridică, de IT și, nu în ultimul rând, ai mass-media.

Amfitrionii serii, Sergiu Costache – director general al companiei Media XPRIMM și Andi Moisescu – vedetă consacrată a postului PRO TV, au adus sub reflectoarele podiumului de premiere, rând pe rând, reprezentanții companiilor cărora le-au fost recunoscute performanțele înregistrate în anul 2002 pe piața românească a asigurărilor.

Premiile și trofee sunt o recunoaștere a valorii, profesionalismului, eficienței, corectitudinii și calității serviciilor oferite clienților de învingătorii Galei PRIMM. Anul 2002, marcat de schimbări și reglementări legislative importante, a însemnat la ora bilanțului

festiv un moment important în consolidarea și concentrarea pieței românești a asigurărilor.

În acest context, calitatea serviciilor oferite clienților, transparența și corectitudinea față de asigurători și spiritul unei competiții corecte cu celelalte societăți de brokeraj autorizate au contribuit la primirea de către compania Marsh a unui premiu prestigios: BROKERUL ANULUI 2002.

Mulțumind juriului și organizatorilor pentru onoranta distincție, echipa managerială și întreg colectivul Marsh s.r.l. se vor strădui în continuare să fie la înălțimea cerințelor clienților săi, oferind acestora cele mai bune soluții în managementul riscurilor și protecția prin asigurări.



**"Premiul BROKERUL ANULUI 2002 se acordă, prin votul societăților de asigurare, acelei companii de brokeraj în asigurări care s-a remarcat prin capacitatea de a identifica și propune soluții pentru o cât mai bună adaptare a pachetelor de produse și servicii, atât la cerințele clienților, cât și la cele ale companiilor de asigurări.**

**Premiul BROKERUL ANULUI 2002 a fost acordat companiei Marsh s.r.l. pentru rezultatele obținute, profesionalism, calitatea serviciilor, atitudinea față de client și pentru promovarea conceptului de asigurare."**  
(Media XPRIMM)

## O nouă identitate vizuală

Începând cu luna decembrie 2002, Marsh a adoptat la nivel internațional o nouă identitate vizuală. La baza acestei decizii a stat faptul că, din ce în ce mai des, clienții ne solicită sprijinul în mai multe țări și pe mai multe specialități, proiectele desfășurate implicând frecvent și alte companii ale grupului Marsh & McLennan, din care Marsh face parte. De aceea, pentru a comunica mai bine identitatea

companiilor Marsh & McLennan și apartenența lor la același grup, a fost creată o nouă siglă pentru fiecare dintre ele și a fost elaborat un nou standard vizual. Un exemplu de implementare a noilor standarde este chiar revista Risc Consult, în noul său format grafic.

Considerăm că această schimbare a identității vizuale este o oportunitate de a întări apartenența

noastră la grupul de companii din care facem parte și de a vă comunica mai bine gama de servicii pe care vi le putem oferi pentru a vă asista în dezvoltarea afacerilor dumneavoastră.

Dacă doriți să aflați mai multe informații despre Marsh și celelalte companii ale grupului Marsh & McLennan, vă rugăm să ne contactați.

# Riscul operațional în construcții

Succesul în afaceri are la bază abilitatea companiei de a recunoaște corect și de a gestiona cu succes riscurile ce decurg din operațiunile sale. Realitățile industriei construcțiilor reflectă cu siguranță acest lucru.

În practică, numeroși contractori se confruntă cu riscuri ce trebuie analizate în mod continuu pentru a evalua implicațiile lor asupra profitabilității unui proiect de construcții.

Deciziile importante trebuie luate având în vedere și înțelegerea acestor riscuri. În caz contrar, nesiguranța dată de lipsa cunoștințelor adecvate poate avea consecințe negative.

## Imaginea de ansamblu

Riscul este o componentă esențială a oricărei afaceri. De cele mai multe ori, câștigurile mari implică și riscuri pe măsură. De modul în care este administrat riscul depinde succesul companiei față de competitori.

Istoric, gestionarea riscurilor în domeniul construcțiilor s-a axat îndeosebi pe componenta de hazard din portofoliul de riscuri al companiei – riscul sau riscurile asociate cu rănirea unor persoane sau distrugerea unor bunuri. Deși importantă, administrarea doar a riscurilor de hazard nu mai este suficientă pentru asigurarea succesului în domeniul din ce în ce mai complex al construcțiilor.

## Patru tipuri de riscuri

În prezent, conducerea firmei trebuie să se concentreze mult mai mult pe ansamblul activităților desfășurate și nu pe anumite activități particulare. Iată de ce:

■ Majoritatea, dacă nu toate riscurile unei afaceri, pot fi plasate într-unul din cele 4 cadrane (operațional, financiar, hazard, strategic) ale riscului, așa cum se vede în figura 1, unde sunt enumerate mai întâi exemple de riscuri generice ale unei companii, urmate de riscuri specifice ale companiilor din domeniul construcțiilor.



remarcabile privind riscurile de hazard, contribuind la crearea a numeroase produse și soluții de asigurare.

Având în vedere experiența acumulată în acest domeniu, studiile efectuate arată că foarte puține companii cu un management al riscurilor de hazard au suferit pierderi financiare



■ O abordare axată pe controlul tuturor celor 4 cadrane va oferi substanțial mai mult control asupra profitabilității oricărei companii de construcții decât o abordare axată doar pe controlul riscurilor de hazard.

## Afacerile presupun riscuri

Abordarea tradițională a gestionării riscurilor unei companii a condus la obținerea unor rezultate

semnificative cauzate de eșecuri ale soluțiilor recomandate de specialiști în administrarea riscurilor.

În practică, un studiu desfășurat de Mercer Management Consulting a arătat că, de obicei, profitabilitatea companiilor a fost afectată de riscuri aflate în celelalte 3 cadrane ale riscului. Deși studiul nu a fost axat în mod special pe firme de

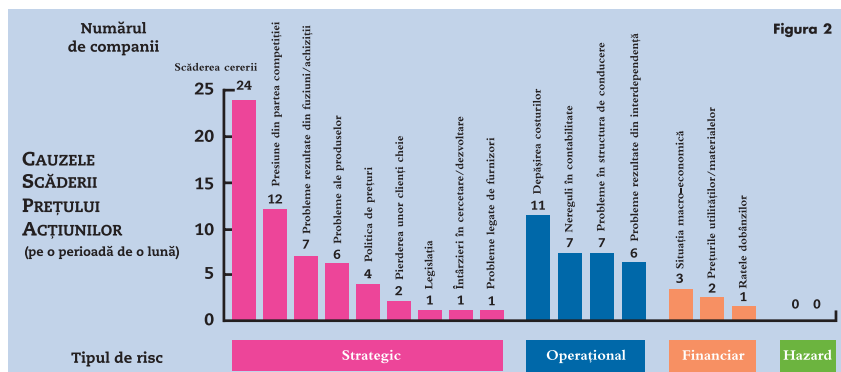
construcții, și în acest domeniu riscurile cu efect semnificativ asupra profitabilității aparțin în general cadranelor operațional, strategic și financiar.

“capcane” ce conduc la pierderea de profit.

De exemplu, vizitarea locației și discutarea cu beneficiarul proiectului

Pregătirea acestui plan anterior începerii lucrărilor poate conduce la descoperirea și evitarea unor riscuri, înainte ca acestea să aibă un impact asupra costurilor și termenelor de execuție. De exemplu, factori ca accesul limitat la șantier sau spațiu redus de depozitare a materialelor pot fi luați în considerare înainte de a începe lucrările.

Pe lângă acestea, un plan bine documentat ajută la stabilirea metodelor, proceselor și ordinii de desfășurare a lucrărilor, creând baza pentru o administrare eficientă a proiectului.



## Administrarea riscurilor operaționale

Deși riscurile financiare și strategice sunt importante pentru o firmă de construcții, riscurile operaționale prezintă totuși cea mai mare amenințare ce planează asupra profitului firmei. Depășirile de costuri, eșecul coordonării între planificarea și execuția proiectului și administrarea contractelor sunt riscuri operaționale cheie pe care compania trebuie să le aibă în vedere pentru creșterea profitului.

Fără a minimaliza importanța altor zone ale riscului, vom trece în revistă câteva riscuri operaționale cu care companiile de construcții se confruntă în mod obișnuit în cadrul proiectelor pe care le desfășoară și vom identifica pașii de urmat pentru a controla cu succes aceste riscuri.

Începem prin a identifica în cadrul unui proiect etapele în care riscul poate fi controlat sau transferat:

### 1. Estimarea/licitația

În timpul acestei prime faze a oricărui proiect, acordarea unei atenții deosebite anumitor detalii poate duce la evitarea multor

tului pot ajuta la descoperirea unor riscuri care trebuie avute în vedere la efectuarea estimărilor. Alți factori ce pot contribui la reducerea riscurilor sunt:

- analiza și înțelegerea deplină a clauzelor contractuale;
- detalierea exactă a responsabilităților ce revin fiecărei părți din contract;
- implementarea unui proces standard de evaluare a contractelor, inclusiv a clauzelor speciale și generale din acestea;
- conceperea unui plan preliminar al desfășurării proiectului și al termenelor de execuție.

### 2. Câștigarea contractului / demararea proiectului

Ați avut cea mai bună ofertă și acum este timpul să vă apucați de lucru? Cum pot fi evitate riscurile majore în această etapă? O strategie utilă este să pregătiți un plan al desfășurării proiectului, care este diferit de planul cu termenele de execuție și lucrările de efectuat.

Alte acțiuni de avut în vedere în această fază:

- evaluarea riscurilor descoperite și stabilirea metodelor de reducere/evitare a acestora;
- planificarea activităților și a termenelor de finalizare;
- planificarea costurilor proiectului și a urmăririi acestora.

### 3. Desfășurarea proiectului

În timpul acestei etape, numeroase activități trebuie desfășurate simultan. Procedurile de asigurare a siguranței, calității și controlului calității și structurile de raportare sunt implementate în această fază.

Necesarul de personal, echipamente și materiale trebuie actualizat permanent pentru a reflecta situația reală a proiectului. Evaluări periodice trebuie întreprinse pentru a se asigura desfășurarea lucrărilor conform planificării.

Alte procese ce trebuie urmărite pentru a identifica riscurile potențiale sunt:

(Continuare în pagina 7)

# Contractul de asigurare

În conformitate cu prevederile Legii nr. 136/1995, privind asigurările și reasigurările din România, contractul de asigurare constituie actul juridic prin care asiguratul se obligă să plătească o primă asigurătorului, iar acesta se obligă ca, la producerea unui anumit risc, să achite asiguratului (sau beneficiarului desemnat de acesta) despăgubirea sau suma asigurată (indemnizația) în limitele și la termenele stabilite de comun acord.

Privit din punct de vedere juridic, contractul de asigurare este:

- **consensual** - adică valabil încheiat din momentul în care asiguratorul și asiguratul și-au exprimat acordul de voință (consimțământul) cu privire la conținut;
- **sinalagmatic** - părțile contractante își asumă obligații reciproce și interdependente;
- **aleatoriu** - la încheiere, părțile nu au cunoștință de existența sau întinderea exactă a avantajelor patrimoniale ce vor rezulta pentru ele pe perioada valabilității acestuia;
- **succesiv** - eșalonat în timp;
- **oneros** - fiecare parte urmărește să obțină un folos, o contraprestație, în schimbul obligațiilor asumate;
- **de adeziune** - derularea acestuia se desfășoară cu buna-credință a celor două părți.

Asigurările contractuale au la bază **principiul facultativității**, fiind încheiate din proprie inițiativă de către persoanele fizice sau juridice interesate de o protecție împotriva acelor fenomene (evenimente)

care le amenință bunurile, viața sau integritatea corporală în schimbul plății unei prime de asigurare asigurătorului.

**Asigurările prin efectul legii** au la bază **principiul obligativității**, acționând în mod automat, fără consimțământul prealabil al asiguraților și prin încheierea unui contract cu o societate autorizată să practice aceste asigurări.

Astfel, în mod automat, sunt incluse în asigurare:

- persoanele fizice aflate în mijloace de transport;
- persoanele fizice sau juridice care poartă o răspundere civilă față de terți, expres prevăzută de lege.

**Asigurarea obligatorie** este atotcuprinzătoare pe plan național și nu reclamă cheltuieli mari de aplicare, în special datorită lipsei contractelor și necesității încheierii acestora de către un personal specializat.

Asigurarea prin efectul legii își procură fondurile de care are nevoie pentru plata despăgubirilor, pe seama primelor încasate - în cuantumul fixat prin lege - de la asigurați - persoane legate între ele prin comunitatea de interese de risc (ex: proprietari de autovehicule,



proprietari de locuințe).

Sub aspect economic, asigurarea este indisolubil legată de necesitatea constituirii unui fond de resurse bănești destinat acoperirii pagubelor provocate de anumite evenimente.

Asigurarea se bazează pe faptul că persoane fizice sau juridice acționează pentru apărarea intereselor lor comune, fiind amenințate de aceleași pericole. Împărțirea pagubei între membrii comunității se întemeiază pe faptul că posibilitatea producerii riscului vizează pe fiecare dintre ei. Posibilitatea se transformă în realitate, fără să se știe dinainte pentru cine și când anume.

**Elemente tehnice ale asigurărilor**  
**Contractul de asigurare** este actul juridic care se încheie între asigurat și asigurator (în mod direct sau prin intermediul unui broker) în cazul asigurărilor facultative, care exprimă voința părților.

Acesta cuprinde în mod obligatoriu: obiectul (interesul) asigurării, riscul asigurat, suma asigurată și prima de asigurare.

**Contractantul asigurării** este persoana fizică sau juridică îndrituită să încheie o asigurare. Dacă nu se prevede altfel, contractantul

poate fi în același timp și **beneficiarul asigurării** - cel care are dreptul să încaseze despăgubirea sau suma asigurată. În unele cazuri, beneficiarul asigurării nu este parte în contractul de asigurare.

În cazul asigurărilor de bunuri asiguratul se suprapune cu contractantul și beneficiarul asigurării; în cazul asigurărilor de răspundere civilă asiguratul se suprapune doar cu contractantul, deoarece despăgubirea este încasată în toate cazurile de terțul păgubit sau vătămat. Riscul asigurat este evenimentul care odată produs, datorită efectelor sale, obligă pe asigurător să plătească asiguratului (sau beneficiarului asigurării) despăgubirea sau suma asigurată.

Pentru a se constitui în risc asigurat, fenomenul (evenimentul) generator de pagube trebuie să îndeplinească următoarele condiții cumulative:

- producerea fenomenului (evenimentului) pentru care se încheie asigurarea să fie posibilă; dacă un

bun nu este amenințat de nici un fel de risc, asigurarea lui nu-și mai are rostul;

- fenomenul (evenimentul) să aibă o anumită regularitate în producere și un grad de dispersie cât mai mare în teritoriu, în caz contrar nemanifestându-se interesul pentru asigurarea lui și nefiind posibilă constituirea unui fond de asigurare corespunzător;
- caracterul întâmplător al fenomenului;
- posibilitatea stabilirii prin evidența statistică a frecvenței și intensității fenomenului asigurat, pentru a putea stabili cât mai precis atât răspunderea asigurătorului, cât și nivelul primei de asigurare;
- producerea fenomenului să nu depindă de voința asiguratului sau a beneficiarului asigurării.

În prezent, de regulă, prin aceeași asigurare - respectiv prin același



contract - se acoperă mai multe riscuri, unele legate între ele, altele complet diferite.

Prin natura lor specifică, asigurările prezintă un grad de complexitate care necesită din ce în ce mai mult aportul unor consultanți de specialitate care să acorde asistență profesională celor ce doresc să contracteze acest gen de protecție, transferându-și riscurile asupra asigurătorilor prin plata unor prime de asigurare.

(Continuare în numărul viitor)

## Riscul operațional în construcții

(Urmare din pagina 5)

- administrarea contractelor;
- gestionarea relațiilor cu subcontractorii;
- actualizarea proiectului;
- soluționarea întârzierilor și a eventualelor cereri de despăgubire;
- evaluarea periodică a proiectului.

### 4. Finalizarea proiectului

În multe cazuri se produc pierderi semnificative de profit din cauza nefinalizării din timp a proiectului. Este important de reținut că finalizarea proiectului începe chiar din ziua semnării contractului. În proiectele bine gestionate, pregătirea

predării majorității lucrărilor este finalizată din timp, înainte de termenul limită la care proiectul trebuie terminat și predat beneficiarului.

În timpul procesului de finalizare trebuie avute în vedere printre altele:

- finalizarea documentației necesare pentru predarea proiectului;
- evaluarea activității subcontractorilor și a eventualelor cerințe suplimentare ale acestora;
- finalizarea schițelor clădirii în conformitate cu lucrarea executată.

### 5. Negocierea/medierea parametrilor finali ai lucrării

Pregătirea pentru această etapă a proiectului trebuie să facă parte din procedurile zilnice. Chiar dacă sunt urmate întocmai procedurile stabilite în plan, în majoritatea cazurilor vor exista abateri de la proiectul inițial. De aceea, este important să existe prevederi care să permită re-negocierea anumitor aspecte ale proiectului.

Printre procesele ce trebuie urmărite pentru reducerea riscurilor potențiale se numără:

- documentarea abaterilor de la proiect și a cauzelor acestora;
- evaluarea diferențelor de regularizat.

(Continuarea în numărul viitor)

## Marsh Inc.

### Misiunea noastră

Să contribuim la prosperitatea clienților noștri prin conceperea și furnizarea unor soluții adecvate de administrare a riscurilor și control al acestora.

### Viziunea noastră

Să fim oricând și oriunde cea mai bună alegere în domeniu.

### Valorile noastre fundamentale

**Clienții:** Răspundem cerințelor lor cu strategii și inițiative adecvate.

**Colegii:** Oferim fiecăruia posibilitatea de a-și atinge maximum de potențial.

**Investitorii:** Îndeplinim așteptările lor.

**Spiritul de inovație:** Anticipăm cerințele clienților noștri și concepem soluții eficiente.

**Exelența:** Ridicăm în permanentă ștacheta performanței în toate domeniile în care activăm.

**Transparența și Integritatea:** „Probitate morală și profesională lipsită de compromis“ este axioma noastră comportamentală.

### Principiile noastre de funcționare

Să dezvoltăm un parteneriat reciproc avantajos cu clienții, colegii și colaboratorii noștri.

Să punem în slujba clienților toate resursele noastre globale, inclusiv pe cele ale grupului de companii Marsh & McLennan.

Să optăm pentru schimbare atunci când aceasta aduce beneficii clienților și companiei.

Să ne evaluăm rezultatele prin comparație cu obiectivele planificate.

Să implementăm strategii și inițiative care să determine o creștere benefică.

Să fim profund preocupați de bunăstarea comunităților în care ne desfășurăm activitatea.

Să dezvoltăm și să folosim pe scară largă metodologii de lucru care îmbunătățesc serviciile acordate clienților, productivitatea internă și relația cu partenerii.

Risc Consult este un buletin informativ în domeniul asigurărilor și managementului riscului editat, produs și distribuit gratuit de Marsh s.r.l.

Pentru a vă înscrie pe lista de distribuție, pentru a solicita mai multe exemplare sau pentru a nu mai primi acest buletin informativ, vă rugăm să ne contactați telefonic sau prin e-mail.

Risc Consult este disponibil și în format electronic pe Internet, la adresa [www.marsh.ro](http://www.marsh.ro), unde vom putea primi și eventualele comentarii și propuneri ale cititorilor.

Reproducerea integrală sau parțială a conținutului din acest buletin este permisă doar dacă se menționează sursa (Risc Consult).

Informațiile, articolele și materialele publicate în acest buletin sunt furnizate doar cu scop informativ și nu constituie consultanță. Marsh s.r.l. nu își asumă în nici un fel responsabilitatea pentru eventualele erori apărute și pentru consecințele folosirii acestor informații. Înainte de a lua o decizie pe baza informațiilor publicate în Risc Consult, vă recomandăm să apelați la consultanți specializați.

Editor coordonator:

**Florin Molnar**

**Marsh s.r.l.**

Str. Alexandru Constantinescu 46-48,  
Sector 1, București 713261

T: 021 223 2359, 021 223 2370

F: 021 223 2392

E-mail: [office@Marsh.ro](mailto:office@Marsh.ro)