

CIRCOLARE

N. Prot.: CIR/UNS/CPCO/41-2023 **Data:** 28/12/2023

Annulla / Sostituisce:

Oggetto: Riequilibrio tecnico coperture atmosferici, contesto RE e azioni 2024

Emittente: CHIEF PROPERTY & CASUALTY OFFICER

Destinatari: Tutte le Agenzie UnipolSai e Societarie

Premessa e contesto

Da diversi anni stiamo assistendo all'intensificazione di eventi estremi – come, ad esempio, grandinate e alluvioni, legate al cambiamento climatico – che stanno causando danni economici molto rilevanti e comportano per le compagnie assicurative un forte aumento del costo di risarcimento dei sinistri degli assicurati.

Nel 2023 il costo di tali eventi per la nostra Compagnia è stato eccezionalmente pesante, portando il comparto Property ad un risultato economico pesantemente negativo.

Questo scenario, unitamente agli impatti dell'inflazione sui costi medi dei sinistri, ha reso necessario definire con urgenza delle azioni straordinarie allo scopo di **ripristinare l'equilibrio tecnico delle coperture assicurative sui rischi atmosferici**. Le iniziative, alcune delle quali già in corso e altre di imminente attivazione, riguarderanno sia la nuova produzione che i contratti già in portafoglio.

Ambito e perimetro target

L'attività di restyling e gli interventi sul portafoglio saranno realizzati **gradualmente in tutti i comparti property** con priorità per l'ambito Casa, Condominio, Commercio e Impresa.

Per quanto attiene la **nuova produzione** le novità sono molte e importanti. Nei prodotti a catalogo saranno rivisti i presidi tecnici e i coefficienti tariffari, adottata sempre l'indicizzazione e inserita la clausola che prevede la possibilità di modificare a scadenza di contratto non solo il premio, come accade già oggi, ma anche i presidi tecnici.

Per tutti i prodotti che saranno oggetto di intervento di **restyling** sarà pubblicata specifica Circolare di dettaglio: il primo prodotto in programma è UnipolSai Casa&Servizi-7263 (cfr. CIR/UNS/CPCO/38-2023).

Le azioni relative al **portafoglio** mirano ad individuare puntualmente gli ambiti di rischio caratterizzati da maggiore urgenza di intervento e più ampio fabbisogno tariffario da riequilibrare. Il perimetro delle azioni sarà maggiormente focalizzato al Nord ed in particolare in cinque regioni target: Lombardia, Piemonte, Emilia-Romagna, Friuli Venezia Giulia e Veneto.

Il focus principale riguarda un insieme di contratti Casa, Condominio, Commercio e Impresa relativi a zone territoriali ad alta concentrazione di rischio e avrà degli impatti sia sulla tariffa che sui presidi assicurativi. Questi contratti saranno oggetto di una nuova specifica **iniziativa automatizzata a quietanzamento, "Qt con disdetta Riequilibrio ATMOS"** (meglio descritta nel paragrafo che segue), e potranno essere riformati utilizzando la campagna tecnica dedicata oppure modificati attraverso un apposito preventivo di variazione o atto di quietanza

CIRCOLARE

ad hoc aggiornando sia il premio che il normativo di contratto. L'aggiornamento normativo prevedrà riduzioni della portata delle garanzie. In caso di mancata riforma/variazione si procederà con la disdetta del contratto.

Ulteriori **interventi mirati su specifici lotti di contratti** saranno estesi oltre l'ambito dei prodotti cosiddetti tariffati, per includere anche i Tailor Made delle linee PMI e Corporate, nonché ambiti specifici come le Federazioni Sportive e gli Enti Pubblici.

La restante parte del portafoglio sarà gestita attraverso interventi di adeguamento tariffario con il meccanismo della **revisione del premio a scadenza** (c.d. QT UT) al fine di ampliare gli effetti della manovra di riequilibrio tecnico.

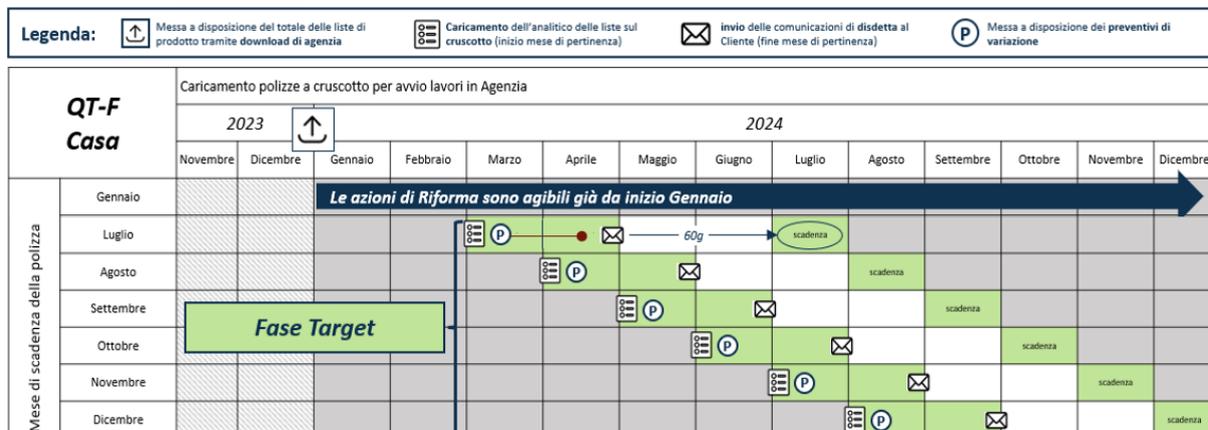
Processi operativi e timing d'azione del "Qt con disdetta Riequilibrio ATMOS"

In parziale analogia al processo gestionale attualmente vigente per le azioni di QT con disdetta Tailor Made / Bidoni / 1204, l'iniziativa a QT di riequilibrio tecnico delle coperture eventi atmosferici evolverà nel modus operandi per rendere più agevole la gestione delle attività in Agenzia.

Nello specifico:

- **adozione del cruscotto REL** per la gestione/consultabilità delle liste target;
- disponibilità della **campagna di riforma 24RIFSTDRE** con scontistica dedicata che non intacca il sacchetto generico di agenzia e utilizzabile anche fuori scadenza (cfr CIR/UNS/CPCO/39-2023);
- **innovazione del processo gestionale (fase target*)** con disponibilità a sistema anche di un preventivo di variazione con decorrenza dalla data di rinnovo del contratto, con l'indicazione del nuovo premio di rinnovo e con le modifiche contrattuali previste rispetto a quelle in corso. Il preventivo sarà a disposizione 4 mesi prima della scadenza contrattuale e potrà essere definito entro il 15° giorno del mese successivo (es: preventivo disponibile dal 1° marzo per le polizze scadenti nel mese di Luglio; definizione entro il 15 aprile). Con la definizione del preventivo di Variazione, al Contraente non verrà inviata la comunicazione informativa sui contenuti della proposta di rinnovo (che vale come disdetta a scadenza in caso di mancata accettazione) e verrà poi predisposta la quietanza con l'indicazione del premio di rinnovo indicato nell'appendice di variazione precedentemente definita.

(*) **Illustrazione fase target**



CIRCOLARE

Le polizze in azione saranno fornite e rese visibili mensilmente alle Agenzie tramite la procedura Riequilibrio Portafoglio Danni (nel c.d. **cruscotto REL**) con il nuovo tag "**fascia QD**"(*): nel processo target (*disponibile da marzo24 per le scadenze di luglio24*) il caricamento in cruscotto sarà effettuato e notificato con largo anticipo (4 mesi prima del mese di scadenza della polizza) affinché si possa eventualmente agire con una preventiva sostituzione o perfezionamento della variazione proposta (mediante la definizione del preventivo di variazione) ed evitare così, ove i tempi tecnici lo consentano, anche l'invio della comunicazione di proposta di rinnovo/disdetta da parte della Compagnia.

Nel caso in cui il preventivo di variazione non venisse definito nei tempi previsti, almeno 2 mesi prima della scadenza contrattuale verrà inviata al Contraente la comunicazione di proposta di rinnovo con modifiche (che, se non accettata mediante pagamento del relativo premio di rinnovo, ha valenza di disdetta) e verrà predisposta la quietanza con il premio aggiornato e le modifiche normative al contratto già precedentemente previste nel preventivo di variazione. Pertanto, fino alla scadenza contrattuale, con l'incasso della quietanza si potrà rinnovare il contratto in essere alle nuove condizioni: in caso di mancata accettazione della proposta di rinnovo, la polizza si intende annullata da tale data per effetto della disdetta conseguente al mancato pagamento del premio.

(*): per questa fascia non è prevista la funzionalità "salva" in autonomia agenziale

N.B.: per le scadenze target del periodo marzo24→giugno24 (*fase contingente**) diversamente da quanto sopra esposto, vista l'urgenza degli interventi, le polizze target saranno caricate a cruscotto due mesi prima della scadenza (senza la disponibilità del preventivo di variazione) e per garantire una gradualità di effort sulle agenzie, **l'azione inizialmente sarà agita solo su una quota parte limitata del portafoglio di riferimento**. In assenza di una riforma con sostituzione del contratto effettuata entro il 15 del mese di caricamento a cruscotto verrà inviata, almeno 30 giorni prima della scadenza, la comunicazione al Contraente con la proposta di rinnovo avente validità di disdetta in caso di mancata accettazione.

(*): Illustrazione *fase contingente*



 Per agevolare il lavoro di analisi e programmazione del carico di lavoro in agenzia, le polizze da agire in logica di riequilibrio tecnico potranno esser consultate in preview nel download di agenzia: verranno poi processate ufficialmente dai sistemi della Compagnia, previo upload in cruscotto REL-QD, solo in prossimità delle singole scadenze di rinnovo così come illustrato negli schemi di fase contingente e fase target.

Per garantire gradualità di approccio all'iniziativa i prodotti in azione saranno attivati con cadenza mensile in base alla seguente programmazione semestrale:

CIRCOLARE

PDT/ Scadenza	Marzo	Aprile	Maggio	Luglio	Agosto	Settembre
Casa	7261-7201-7611-7263			11538	11556-7023	11266-6984
Condominio		7602-7260	7264	7026-11481-11499	7105	
Commercio		4226-4227			11480-11689	4026
Impresa		3222				3100-11472

A breve saranno pubblicate e notificate in download di agenzia le liste dei primi prodotti Casa a perimetro (in azione da gen24 con vista sulle prime scadenze di mar24).

Modalità di rinnovo a QT o riforma

Di seguito vi riportiamo una scheda di sintesi dell'azione a QT, rimandandovi alla sezione UebA dedicata per tutti gli approfondimenti del caso.

QT con disdetta "Riequilibrio ATMOS"
Codice CRM/Leonardo 24/FP06 - Codici Essig 24QTFATM3, 24QTFATM4 Attivo per le scadenze target da Marzo2024 (liste disponibili mensilmente a cruscotto dal 2gen24)
<p>L'azione prevede, per ogni ambito, in base al tipo prodotto, alla marginalità prospettica e alla presenza dell'opzione indicizzazione, la generazione di una quietanza di rinnovo a scadenza con l'aumento del premio in corso, la modifica dei presidi tecnici delle garanzie atmosferici, l'attivazione dell'opzione indicizzazione (se già non attiva e valida poi per i rinnovi a seguire) e l'inserimento della clausola che disciplina la facoltà di proporre modifiche tariffarie/contrattuali a scadenza tramite comunicazioni inviate con posta ordinaria.</p> <p>La proposta a QT, differenziata in base alla presenza in polizza dell'opzione indicizzazione, 24QTFATM3 (identifica i contratti senza indicizzazione) o 24QTFATM4 (identifica le polizze con indicizzazione già attiva), e per clausola RIF dedicata in base al tipo prodotto (<i>vedi dettagli in nota operativa</i>), sarà agita, a partire dalle scadenze di marzo 2024, su di una specifica quota di portafoglio afferente i prodotti dell'area Casa, Condominio, Commercio e Impresa in base alla programmazione sopra dettagliata.</p> <p>Il titolo aggiornato sarà generato direttamente dalla Compagnia con il quietanzamento mensile e prevedrà l'invio al Contraente di una specifica comunicazione di proposta di variazione del contratto, con valenza di disdetta qualora non accettata (mediante invio di raccomandata RR), con l'anticipazione (almeno 30 gg prima della scadenza in fase contingente e con almeno 60 gg in fase target) della proposta di rinnovo: <u>con il pagamento la polizza si rinnoverà, mentre in caso di mancato pagamento la polizza cesserà per disdetta alla sua naturale scadenza.</u></p> <p>Per agevolare il lavoro di programmazione, e consentire una puntuale gestione della trattativa di riforma/rinnovo, oltre la preview nel download di agenzia, le liste target saranno mensilmente consultabili prima nel cruscotto REL-fascia QD e, quando disponibili le relative quietanze, in Leonardo/CRM.</p> <p><u>Ricordiamo che è sempre possibile agire sui contratti target proponendo in alternativa al cliente una sostituzione del contratto</u>, anche fuori scadenza, che sarà perfezionata utilizzando le nuove edizioni di prodotto 2024 aggiornate puntualmente nei contenuti tecnico/tariffari.</p>

CIRCOLARE

Incentivazione dedicata

Al fine di riconoscere lo sforzo commerciale per la gestione del Cliente e con riferimento alle polizze in azione inserite in REL-fascia QD è previsto un incentivo ad hoc per l’Agenzia, sia in caso di sostituzione (utilizzando il codice 24RIFSTDRE) sia in caso di rinnovo (incassando la quietanza con premio e condizioni aggiornate) dei contratti target.

Seguirà comunicazione specifica, a cura della Direzione Commerciale, per formalizzare la meccanica operativa dell’incentivazione.

Durata incentivo: Gennaio 2024 – Dicembre 2024, prorogabile in continuità di azione.

Strumenti informativi a supporto

Tutta la documentazione informativa e di supporto all’azione è consultabile nella **sezione UebA** “Iniziativa Commerciali / Campagne Contest e Incentivi” in cui saranno postate anche le **note operative** di dettaglio (per ambito prodotto), il **manuale essig REL-QD** nonché i **fac-simile delle comunicazioni per i clienti**.

Inoltre saranno aggiornate in continuum le **FAQ** e, prossimamente, realizzati **supporti video** tematici la cui disponibilità sarà annunciata tramite apposita news.

Task force tecnica

Vi ricordiamo infine che i RTA referenti per territorio e gli assuntori di Direzione sono – come sempre - a disposizione per supportare l’Agenzia nella gestione tecnica delle azioni di cui sopra.

Inoltre, vista la portata degli interventi, sarà creata una task force per la gestione di eventuali “casi particolari” segnalati dalle Agenzie: seguirà informativa sulle modalità di contatto/richiesta.

Augurandovi buon lavoro, cogliamo l’occasione per porgervi i nostri saluti più cordiali.

CHIEF PROPERTY & CASUALTY OFFICER

Firmato elettronicamente da:

VITTORIO CORSANO

CIRCOLARE
