

Migrazione prodotti non a listino UnipolSai in UniSalute

VADEMECUM PER AGENZIE

Tecnica Salute UnipolSai
Area Tecnica Retail e PMI UniSalute

Vademecum per polizza di partenza

Invalidità Permanente con Tacito rinnovo

La **Direzione** individuerà le polizze a perimento:

- per le polizze che includono Assicurati che hanno già compiuto 67 anni: invio da Direzione della comunicazione di disdetta, mediante la quale si comunicherà al cliente l'impossibilità di continuare la copertura assicurativa;
- per le polizze che non includono Assicurati che hanno già compiuto 67 anni: migrazione su Prodotto a catalogo *1261 UniSalute Invalidità* senza rivalutazione dello stato di salute ed abrogazione delle carenze.

Per quest'ultima casistica verrà proposta la seguente modalità di migrazione:

MIGRAZIONE

- ❖ **Durata fino a 5 anni senza Tacito Rinnovo** tenendo conto che alla scadenza contrattuale l'Assicurato non potrà aver più di 67 anni;
- ❖ la polizza sostituita dovrà avere **analoghe somme assicurate** per poter avere accesso all'azione;
- ❖ il Premio della polizza sostituita dovrà prevedere **un aumento minimo del 15%** rispetto a quello della polizza in sostituzione con la possibilità di applicare uno **sconto** sul Prodotto a Listino **fino al 45%**;
- ❖ **non obbligatorietà della polizza collegata infortuni o RSM.**
- ❖ **non vi sarà rivalutazione dello stato di salute** pertanto verranno mantenute le dichiarazioni e le eventuali discipline presenti nel questionario sanitario della Polizza oggetto di migrazione. Occorrerà comunque **caricare nuovi questionari sanitari in Mediceck Unisalute** riportando le **dichiarazioni previste dalla vecchia polizza.**
- ❖ in caso la polizza da migrare preveda il Tacito Rinnovo Sì, il cliente dovrà **sottoscrivere il Modulo "Appendice di Risoluzione Consensuale"** (vedi Allegato 2 della Circolare – Appendice di Risoluzione Consensuale).

L'Agenzia opererà come segue:

1. caricherà un nuovo questionario sanitario in Mediceck che riporti le stesse dichiarazioni rese nella precedente polizza;
2. caricherà in Essig UniSalute la proposta di preventivo per richiesta di deroga direzionale ed inserirà le seguenti clausole specifiche:

Clausole IPM

a) In caso di polizza IPM con questionario sanitario

Per il seguente contratto i termini di aspettativa non si intendono operanti in quanto sottoscritto in continuità rispetto alla precedente polizza UnipolSai n. X/XXXXX/XX/XXXXXXXXXX del XX/XX/XXXX (da compilare con il numero di polizza e data effetto).

Inoltre, l'Assicurato dichiara di essere consapevole che il contratto è prestato a tutti gli effetti in base alle dichiarazioni rese dall'Assicurato nel Questionario Anamnestico/Sanitario - messogli a disposizione dall'Agente - compilato al momento della stipula del precedente contratto con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. e sopra citato, che quindi formano parte integrante del presente contratto.

b) In caso di polizza IPM senza alcuna traccia di un precedente questionario sanitario

Per il seguente contratto i termini di aspettativa non si intendono operanti in quanto sottoscritto in continuità rispetto alla precedente polizza UnipolSai n. X/XXXXX/XX/XXXXXXXXXX del XX/XX/XXXX (da compilare con il numero di polizza e data effetto).

Inoltre, a parziale deroga di quanto previsto dall'Art. 1.10 - Dichiarazioni relative alle circostanze del Rischio, la valutazione del rischio non viene basata sulle dichiarazioni rese tramite il Questionario Sanitario che, pertanto, è da intendersi abrogato.

La funzione assuntiva verificherà il contenuto del testo aggiuntivo e delle eventuali clausole, inserendo in Mediceck solo le eventuali discipline già previste e sbloccherà la proposta di preventivo.

Vademecum per prodotto di partenza

Rimborso Spese Mediche

La **Direzione** individuerà le polizze a perimento:

- per le polizze andamento tecnico negativo: invio da Direzione della comunicazione di disdetta mediante la quale si comunicherà al cliente l'impossibilità di continuare la copertura assicurativa alle attuali condizioni invitandolo a recarsi in Agenzia per l'eventuale ripresa del rischio con un nuovo Prodotto del listino Salute e un nuovo Questionario Sanitario;
- per le polizze andamento tecnico positivo: migrazione sul prodotto a catalogo 1265 *UniSalute Spese Mediche Sanicard* senza rivalutazione dello stato di salute ed abrogazione delle carenze.

Per le polizze ad andamento tecnico positivo coinvolte nella riforma agevolata verrà proposta la seguente modalità di migrazione:

MIGRAZIONE

- ❖ **Durata fino a 5 anni senza Tacito Rinnovo** tenendo conto che alla scadenza contrattuale l'assicurato non potrà aver più di 75 anni; per le polizze che includono assicurati che hanno già compiuto i 75 anni di età la durata potrà essere massimo di un anno;
- ❖ la polizza sostituyente dovrà avere **analoghe garanzie e somme assicurate** per poter avere accesso all'azione;
- ❖ il Premio della polizza sostituyente dovrà prevedere **un aumento minimo del 15%** rispetto a quello della polizza in sostituzione con la possibilità di applicare uno **sconto** sul Prodotto a Listino **fino al 45%**;
- ❖ **non vi sarà rivalutazione dello stato di salute** pertanto verranno mantenute le dichiarazioni e le eventuali discipline presenti nel questionario sanitario della Polizza oggetto di migrazione; occorrerà comunque **caricare nuovi questionari sanitari in Medichack Unisalute** riportando le **dichiarazioni previste dalla vecchia polizza**.
- ❖ in caso la polizza da migrare preveda il Tacito Rinnovo Si, il cliente dovrà **sottoscrivere il Modulo "Appendice di Risoluzione Consensuale"** (vedi Allegato 2 della Circolare – Appendice di Risoluzione Consensuale).

L'Agenzia opererà come segue:

1. caricherà un nuovo questionario sanitario in Mediceck che riporti le stesse dichiarazioni rese nella precedente polizza;
2. caricherà in Essig UniSalute la proposta di preventivo per richiesta di deroga direzionale ed inserirà la seguente clausola specifica:

Clausole SPESE MEDICHE

a) In caso di polizza Spese mediche con questionario sanitario

Per il seguente contratto i termini di aspettativa non si intendono operanti in quanto sottoscritto in continuità rispetto alla precedente polizza UnipolSai n. X/XXXXX/XX/XXXXXXXXXX del XX/XX/XXXX (da compilare con il numero di polizza e data effetto).

Inoltre, l'Assicurato dichiara di essere consapevole che il contratto è prestato a tutti gli effetti in base alle dichiarazioni rese dall'Assicurato nel Questionario Anamnestico/Sanitario - messogli a disposizione dall'Agente - compilato al momento della stipula del precedente contratto con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. e sopra citato, che quindi formano parte integrante del presente contratto.

b) In caso di polizza Spese mediche senza alcuna traccia di un precedente questionario sanitario

Per il seguente contratto i termini di aspettativa non si intendono operanti in quanto sottoscritto in continuità rispetto alla precedente polizza UnipolSai n. X/XXXXX/XX/XXXXXXXXXX del XX/XX/XXXX (da compilare con il numero di polizza e data effetto).

Inoltre, a parziale deroga di quanto previsto dall'Art. 1.9 - Dichiarazioni relative alle circostanze del Rischio, la valutazione del rischio non viene basata sulle dichiarazioni rese tramite il Questionario Sanitario che, pertanto, è da intendersi abrogato.

La funzione assuntiva verificherà il contenuto del testo aggiuntivo e delle eventuali clausole, inserendo in Mediceck solo le eventuali discipline già previste e sbloccherà la proposta di preventivo.

Vademecum per prodotto di partenza

Diaria da Ricovero

La **Direzione** individuerà le polizze a perimento:

- per le polizze andamento tecnico negativo: invio da Direzione della comunicazione di disdetta mediante la quale si comunicherà al cliente l'impossibilità di continuare la copertura assicurativa alle attuali condizioni invitandolo a recarsi in Agenzia per l'eventuale ripresa del rischio con un nuovo Prodotto del listino Salute;
- per le polizze andamento tecnico negativo: migrazione sul prodotto a catalogo 1263 *UniSalute Ricovero*.

Per le polizze ad andamento tecnico positivo coinvolte nella riforma agevolata verrà proposta la seguente modalità di migrazione:

MIGRAZIONE

- ❖ **Durata fino a 5 anni senza Tacito Rinnovo** tenendo conto che alla scadenza contrattuale l'assicurato non potrà aver più di 75 anni; per le polizze che includono assicurati che hanno già compiuto i 75 anni di età la durata potrà essere massimo di un anno;
- ❖ la polizza sostituyente dovrà avere **analoghe garanzie e somme assicurate** per poter avere accesso all'azione;
- ❖ il Premio della polizza sostituyente dovrà prevedere **un aumento minimo del 15%** rispetto a quello della polizza in sostituzione con la possibilità di applicare **uno sconto** sul Prodotto a Listino **fino al 45%**.
- ❖ in caso la polizza da migrare preveda il Tacito Rinnovo Si, il cliente dovrà **sottoscrivere il Modulo "Appendice di Risoluzione Consensuale"** (vedi Allegato 2 della Circolare – Appendice di Risoluzione Consensuale).

L'Agenzia opererà come segue:

1. caricherà in Essig UniSalute la proposta di preventivo per richiesta di deroga direzionale ed inserirà la seguente clausola specifica:

Per il seguente contratto i termini di aspettativa non si intendono operanti in quanto sottoscritto in continuità rispetto alla precedente polizza UnipolSai n. X/XXXXX/XX/XXXXXXXXXX del XX/XX/XXXX (da compilare con il numero di polizza e data effetto).

Inoltre, si prende atto che i requisiti di assicurabilità si intendono abrogati.

La funzione assuntiva verificherà il contenuto del testo aggiuntivo e delle eventuali clausole e sbloccherà la proposta di preventivo.

Vademecum per prodotto di partenza

Sai Salute/Sai Starbene

La **Direzione** individuerà le polizze a perimento:

- per le polizze ad andamento tecnico negativo: se sussistono le condizioni necessarie, potrà essere proposta l'eventuale ripresa del rischio con un nuovo *Prodotto del listino Salute* e un nuovo *Questionario Sanitario* (se previsto).
- per le polizze ad andamento tecnico positivo: migrazione su *Prodotto del listino UniSalute* senza rivalutazione dello stato di salute ed abrogazione delle carenze.

Per le polizze coinvolte nella riforma agevolata verranno proposte tre opzioni:

A	B	C
<p>Migrazione sul Prodotto 1265 UniSalute Spese Mediche Sanicard con Formula Completa senza estensione delle Garanzie Supplementari (Plus) con:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ durata 5 anni STP. In ogni caso l'assicurato, alla scadenza di polizza, non potrà superare i 75 anni di età; qualora abbia già compiuto 75 anni il contratto avrà durata 1 anno ❖ aumento del 10% rispetto al premio di polizza in corso 	<p>Solo per i prodotti Sai Salute, migrazione sul Prodotto 1265 UniSalute Spese Mediche Sanicard con Formula Completa senza estensione delle Garanzie Supplementari (Plus) con:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ durata 1 anno STP con inserimento di clausola specifica per abrogazione scoperto in caso di Centro non convenzionato ❖ aumento del 10% rispetto al premio di polizza in corso 	<p>Ferme le opzioni A e B, valutare la possibilità di dividere il contratto proponendo agli assicurati con età inferiore ai 58 anni il pdt 1264 UniSalute Rinnovo Garantito (con ricompilazione del questionario sanitario)</p>

L'Agenzia opererà come segue:

1. per i prodotti Spese mediche: caricherà un **nuovo questionario sanitario in Mediceck** che riporti le stesse dichiarazioni rese nella precedente polizza ed inserirà la **clausola specifica sostituire** relativa alla casistica corrispondente:

a) In caso di polizza Spese mediche con questionario sanitario:

Per il seguente contratto i termini di aspettativa non si intendono operanti in quanto sottoscritto in continuità rispetto alla precedente polizza UnipolSai n. X/XXXXX/XX/XXXXXXXXXX del XX/XX/XXXX (da compilare con il numero di polizza e data effetto).

Inoltre, l'Assicurato dichiara di essere consapevole che il contratto è prestato a tutti gli effetti in base alle dichiarazioni rese dall'Assicurato nel Questionario Anamnestico/Sanitario - messogli a disposizione dall'Agente - compilato al momento della stipula del precedente contratto con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. e sopra citato, che quindi formano parte integrante del presente contratto.

b) In caso di polizza Spese mediche senza alcuna traccia di un precedente questionario sanitario:

Per il seguente contratto i termini di aspettativa non si intendono operanti in quanto sottoscritto in continuità rispetto alla precedente polizza UnipolSai n. X/XXXXX/XX/XXXXXXXXXX del XX/XX/XXXX (da compilare con il numero di polizza e data effetto).

Inoltre, a parziale deroga di quanto previsto dall'Art. 1.9 - Dichiarazioni relative alle circostanze del Rischio, la valutazione del rischio non viene basata sulle dichiarazioni rese tramite il Questionario Sanitario che, pertanto, è da intendersi abrogato.

Solo per il Prodotto Sai Salute sarà possibile inserire un'eventuale clausola specifica per l'abrogazione dello scoperto qualora il cliente la ritenga condizione indispensabile per la migrazione della polizza. In questo caso la durata massima consentita per il contratto sarà di 1 anno:

Si prende atto tra le parti che, a parziale deroga dell'Art. 2.5.1 - Franchigia su Ricoveri, Day-Hospital e Interventi Chirurgici Ambulatoriali in Istituto di Cura e dell'Art. 2.7.1 - Ricovero in Istituto di Cura, Day-Hospital, Intervento Chirurgico Ambulatoriale, le prestazioni previste ai punti b) e c) verranno rimborsate entro i limiti previsti senza l'applicazione dello scoperto.

2. per i prodotti Indennità Giornaliera non sarà necessario inserire un nuovo questionario sanitario e nel testo aggiuntivo dovrà essere inserita la seguente clausola specifica per l'abrogazione dei requisiti di assicurabilità:

Per il seguente contratto i termini di aspettativa non si intendono operanti in quanto sottoscritto in continuità rispetto alla precedente polizza UnipolSai n. X/XXXXX/XX/XXXXXXXXXX del XX/XX/XXXX (da compilare con il numero di polizza e data effetto). Inoltre, si prende atto che i requisiti di assicurabilità si intendono abrogati.

3. caricherà in Essig UniSalute la proposta di preventivo con richiesta di deroga direzionale.

La funzione assuntiva verificherà il contenuto del testo aggiuntivo e delle eventuali clausole, inserendo in Medichack solo le eventuali discipline già previste e sbloccherà la proposta di preventivo.