

come da accordi proviamo a fare ordine tra le varie **azioni a quietanzamento (QT), a scadenza e campagne di riforma**.

- **polizze plurisinistrate** (inserite mensilmente in cruscotto, con indicazione della fascia di appartenenza in base alla gravità della situazione S/P (sinistri premi, sia rapportata ai premi di polizza che ai premi di cliente) con elaborazione lettera di **comunicazione al cliente il 22 del mese di riferimento**, data oltre la quale la polizza non risulta essere più lavorata). Campagna di riforma da utilizzare 24RIFSTDRE
- **QT con disdetta Riequilibrio ATMOS** [36 contratti di agenzia] (nuova fascia QD su cruscotto). Per ora interessa i prodotti casa, arriveranno nuovi elenchi riferiti a condominio, commercio e impresa. Gli elenchi in questa prima fase (fase contingente, scadenze tra marzo e giugno 24) sono disponibili a cruscotto 3 mesi prima della scadenza, la riforma deve essere fatta entro il 15 del mese di caricamento a cruscotto. A regime (fase target, per scadenze da luglio 24 in poi) l'attività di riforma deve essere fatta entro il 15 del mese successivo al caricamento a cruscotto. In ogni caso in assenza di riforma con sostituzione del contratto, viene inviata comunicazione al Cliente con proposta di sostituzione che vale come disdetta in caso di mancata accettazione da parte del Cliente. Campagna di riforma da utilizzare 24RIFSTDRE.
- **Recupero margini infortuni** [60 contratti di agenzia] per polizze con IP senza franchigia o IP con franchigie differenziate, generazione di una quietanza di rinnovo a scadenza, con contestuale invio di comunicazione al Cliente, che prevede franchigia per IP pari al 3% e -20% del premio di polizza. Per polizze diverse generazione di una quietanza di rinnovo a scadenza con aumento del premio di polizza pari al +25% o al +15% in base alla franchigia in vigore sul contratto. L'incasso della quietanza prevede rinnovo del contratto, in caso contrario la polizza cessa alla naturale scadenza.
- **recupero margini REL** [131 contratti di agenzia] per contratti tailor made aumento del premio tra il 10% e il 50%, comunicazione al cliente 30 gg prima della scadenza. Per contratti con disdetta "bidoni", aumento del premio tra il 15% e il 25% in relazione al prodotto, comunicazione al cliente 30 gg prima della scadenza. L'incasso della quietanza prevede rinnovo del contratto, in caso contrario la polizza cessa alla naturale scadenza.

Trovate gli elenchi sempre disponibili su assieasy (al percorso analisi - crm - gestione riforme di portafoglio), li allego per comodità anche alla presente mail.

Per quanto riguarda le riforme.

Viene chiusa anticipatamente la fascia K, l'iniziativa rimane in vigore solo per le polizze già caricate a sistema e con scadenza entro il 30 aprile 2024 (nel nostro caso si tratta di 11 polizze di cui allego file).

Dal 3 gennaio 2024 è disponibile la nuova edizione della campagna di riforma che assume il seguente codice Essig: 24RIFSTDRE (Codice CRM: 24_RE01). Viene sostituita la precedente campagna 22RIFSTDRE

Attraverso il nuovo codice campagna sarà quindi possibile, in autonomia agenziale:

1. riformare i contratti identificati nell'ambito delle azioni di riequilibrio tecnico c.d. "QT con disdetta", eventualmente anche in anticipo rispetto alla scadenza evitando così l'invio preventivo della comunicazione di proposta rinnovo/disdetta verso il cliente;
 2. continuare a perfezionare le operazioni di riforma "ordinaria", oltre a quelle di cui al punto 1, ferme le regole vigenti e senza soluzione di continuità, usufruendo di una scontistica dedicata (rivista e differenziata per prodotto target) associata al sacchetto riforma di campagna e quindi non erosiva della flessibilità generica;
 3. sostituire, sia in corso di annualità successiva alla prima che alla scadenza annua, i contratti afferenti il prodotto UnipolSai Professione-2229 Ingegnere&Architetto con il prodotto UnipolSai Mondo Professionista2231, applicando in autonomia uno sconto maggiore rispetto a quello previsto per la riforma ordinaria, purché -ferma la portata delle coperture in corso- il premio annuo lordo della polizza sostitutiva sia incrementato almeno del 25% oppure di almeno 300€ rispetto al premio annuo lordo della polizza sostituita.
- Allego nota operativa.