

1

- L E G G I -

Non esiste nella Repubblica Argentina alcuna legge per la sorveglianza e il controllo fiscale delle Compagnie di Assicurazione: le compagnie possono svilupparsi liberamente e senza restrizione, salvo qualche disposizione fiscale che riguarda piuttosto l'esazione di una tassa sui premi (della quale parlerò dopo) che la garanzia per il pubblico contro l'azione delle compagnie poco serie.

I pochi paragrafi (492/557) che contiene il Codice di Commercio Argentino riguardanti le assicurazioni non contemplano che delle generalità sulle materie assicurabili, condizioni di polizze e prescrizioni relative, ma non esiste alcun regolamento o sorveglianza diretta come in Francia, in Inghilterra, in Germania e negli Stati Uniti.

È vero che da qualche anno si sono presentati alla Camera parecchi progetti di legge a questo scopo, ma essi sono stati rinviati a delle commissioni e quindi dimenticati.

LICENZA DI ESERCIZIO

1 - L'Articolo 508 del Codice di Commercio prescrive che le compagnie straniere di assicurazione che vogliono stabilire delle Agenzie nella Repubblica Argentina debbono chiederne l'autorizzazione al Potere Esecutivo e in tal caso gli agenti sono personalmente responsabili; questa responsabilità personale degli agenti si estende ugual-

./.

= 2 =

mente alle infrazioni contro gli statuti della Società una volta autorizzati.

Secondo quanto appare dal decreto relativo dell'"Ispesione Generale di Giustizia" per ottenere il riconoscimento e il permesso di stabilire delle agenzie è necessario di presentare nella lingua di origine l'atto costitutivo della Società, gli Statuti, le prove che questa è regolarmente autorizzata a funzionare nel paese di origine, come pure la procura della persona o delle persone che avanzano domanda di autorizzazione nel nome della Società.

Tutti questi documenti devono essere debitamente legalizzati ed essere accompagnati dalla loro traduzione (spagnuolo) fatta da un traduttore giurato di Buenos - Ayres o egualmente legalizzata nella forma dovuta per il caso nel quale la traduzione fosse fatta all'estero.

Sorvegliare a che la fondazione delle Succursali nei paesi stranieri sia specialmente prevista negli statuti o almeno autorizzata da un'Assemblea Generale.

Per le assicurazioni vita, vitalizi etc' è inoltre necessario presentare le tabelle di computo che hanno servito di base per stabilire i premi le tariffe etc.

2 - Allorchè il Governo ha accordato l'autorizzazione necessaria riconoscendo alla Società o alla sua Agenzia la capacità giuridica, bisogna depositare d'accordo con la Legge delle Patenti (Articolo 72) alla Cassa di Conversione o alla Banca della Nazione Argenti

./.

na una certa somma che varia seconda il ramo d'assicurazione che la Società intende di trattare .

Per maggior chiarezza cito il testo dell'Art. 72.

" Tutte le compagnie straniere d'assicurazione depositeranno alla
" cassa di Conversione o alla Banca della nazione Argentina nel
" termine di 90 giorni le somme seguenti in titoli del debito pub-
" blico Argentino .

1° Pesos 300.000 per le Compagnie di Assicurazione contro gli incen-
di .

2° Pesos 150.000 per le Compagnie di Assicurazioni di tutti gli
altri rami che operano su un solo rischio.

" Le compagnie che assicurano più di un rischio depositeranno in
" più dell'una e dell'altra garanzia suindicate 100.000 Pesos in
" titoli del Debito Pubblico Argentino per ciascuno dei nuovi ri-
" schi che intendono di assumere.

" Esempi - Una compagnia lavorando in tal modo soltanto nel ramo
" -----
" incendi depositerà Pesos 300.000 . Una Compagnia lavorando sui s
" seguenti rami : "incendi" - Assicurazioni Marittime" e "Vitalizi"
" depositerà Pesos 500.000 . Una Compagnia lavorando sui rami :
" "Vitalizi" - "Sinistri" e "Assicurazioni Marittime" depositerà
" 350.000 Pesos.

" Nessuna compagnia d'assicurazione contemplata nel presente artie
" colo potrà cominciare le sue operazioni senza avere effettuato
" in precedenza il deposito prescritto ; le infrazioni a questa di-
" sposizione saranno punite con carcere da 6 mesi a 1 anno e si
" procederà alla chiusura dell'Agenzia



L'autorizzazione accordata permette di lavorare in tutta la Repubblica Argentina senza alcuna eccezione .

P A T E N T I



Contrariamente a quello che s'intende per l'autorizzazione di funzionamento che , come indicato piu sopra, si estende a tutta la Repubblica Argentina, ciascuna delle provincie esige una patente speciale per permettere alle Compagnie di Assicurazione di lavorare nel loro territorio .

La patente che bisogna assolutamente pagare è quella della Capitale Federale (citta di Buenos-Ayres-) che si estende egualmente ai territori nazionali che non sono ancora stati elevati a provincia autonoma .

In conformità alla legge delle patenti n° 9344 Art. 53 la patente per le Compagnie di Assicurazione è da 3 a 6000 Piastre di carta quando un solo rischio è coperto e una sopratassa del 50 % sulla patente primitiva si applica a ciascuna degli altri rami che esse trattano .

Le Compagnie Nazionali non hanno bisogno di effettuare il deposito sopra indicato ; la patente è ridotta a 2/3000 Piastre di carta e le Compagnie Straniere devono pagare per la patente :

Nella Provincia di Buenos-Ayres Piastre carta 400

Nella Provincia di Santa Fè Piastre di carta 1000

Nella Provincia di Cordova (per una agenzia con diritto di installare delle succursali) piastre 1800.

Nella Provincia di Entre-Rios Piastre carta 1000

Nella Provincia di Tucuman 1000 Piastre

Nella Provincia di Santiago dell'estero Piastre carta 600.

etc.etc. Queste cifre possono variare da un anno all'altro.

Le Compagnie del paese pagano generalmente la metà delle tasse imposte alle compagnie straniere.

I M P O S T E

Le Compagnie di Assicurazione sono gravate di un'imposta sulla somma dei premi che esse incassano e che è per le compagnie straniere del 7 % sul premio di assicurazione in generale esclusa l'assicurazione sulla vita che paga soltanto il 2 % e le assicurazioni agricole che ne sono esenti .

Le Compagnie del paese pagano 1.40 % e 1/2 % rispettivamente. Inoltre le polizze di assicurazione devono esser munite di un timbro mobile speciale che è di 5 Centavos per frazione di piastre 1000 di capitale assicurato fino a Piastre 5000 e di 25 Centavos per ogni frazione di Piastre 5000 oltre questa somma.

Il pagamento di queste imposte incombe esclusivamente alle compagnie e si effettua mensilmente rimettendo all'Ufficio di Controllo di assicurazione delle note dettagliate delle operazioni realizzate durante il mese; non che della somma dei premi incassati : queste dichiarazioni devono essere fatte sotto giuramento e degli ispettori vengono ogni mese a controllarne l'esattezza.

E uso di far pagare la somma delle imposte e dei timbri dell

6

polizze agli assicurati nei rami "incendio" e "marittime", mentre che negli altri rami e specialmente nella sezione "vita" non si conta che un diritto di polizza infimo (Pesas carta 2) emettendo il contratto di assicurazione . Qualche Società ha abolito anche questo diritto.

Le imposte sui premi vita sono a carico delle Compagnie per chè l'esperienza ha mostrato che in seguito alla differenza che esisteva trattandosi di compagnia nazionale o compagnia estera questo sovraccarico di spesa fu utilizzato dai concorrenti contro le compagnie straniere stesse.

Oltre le imposte sopra indicate non ve ne è sul capitale destinato alle operazione nè sugli utili , nè sui capitali assicurati, nè sulla commissione degli intermediari che per conto loro devono pagare una patente annuale variante secondo la provincia .

È opportuno di richiamare l'attenzione dei vostri corrispondenti sul fatto che la legge Argentina punisce le Compagnie di Assicurazione di una penale di Piastre 5000 nel caso che accettasse un'affare proveniente da un Agente o commissario di assicurazione non munito di patente , che nella capitale costra Piastre 150.

Però questa prescrizione draconiana è facilmente sventata avendo ogni compagnia un'agente patentato che registra gli affari che ella ottiene a Buenos-Ayres (confidenziale).

./.

COMPAGNIE CHE LAVORANO NELLA REPUBBLICA

Esistono circa 80 Compagnie che lavorano nel paese , tuttavia quelle più importanti sono quelle segnate alle pag. 130 a 176 dell'annuario finanziario qui unito.

Avrei voluto darvene la lista completa che ho domandata a uno dei miei amici dell'Ufficio di controllo dell'assicurazione ma non ho ancora potuto ottenerla .

Di compagnie francesi non vi è che la Compagnia Nazionale "La Franco-Argentina" fondata dalla Banca Francese del Rio della Plata che lavora nel ramo "Vita" - "Incendi" e "Sinistri" che è diretta seriamente e che ha un buon sviluppo , e come compagnia propriamente francese "l'unione" che lavora soltanto nel ramo incendio.

Nell'annuario suddetto troverete ugualmente i risultati ottenuti dalle differenti compagnie (pag. 128 - 29) ed anche lo sviluppo comparativo dall'anno 1900 al 1909 incluso.

Benchè le indicazioni non siano di una esattezza rigorosa mi permettono però di formarvi un'idea generale sul cammino percorso da questa industria .

Per quanto riguarda i bilanci vi sarà facile di ottnerli indirizzandovi direttamente alle differenti società.

V I T A

Il ramo "Vita" è trattato da un gran numero di compagnie che l'anno assunto solo od in unione con altri rami .

La "Nuova York" che è stata una delle prime a stabilirsi nel paese e la di cui polizza molto corrente ha trovato un grande favore ha servito per così dire da punto di partenza alla maggior parte delle compagnie nazionali che ne hanno adottate le condizioni e le tariffe.

Le poche compagnie che, come la "Previsora", (20 anni di esistenza) avevano tentato di adottare una tariffa inferiore sono state obbligate ad aumentare i loro premi poco a poco di maniera che si può dire oggi che salvo qualche compagnia inglese come la "Standard" , la "Gresham" e la "Norwiche Union" il tipo dei premi in vigore è quello delle tariffe europee della "Nuova-York" aumentate del 10 % .

Le compagnie accordano ai loro assicurati una partecipazione nei benefici che viene distribuita (la "Nuova-York" lo fa in accordo colla nuova legge di assicurazione negli Stati Uniti) annualmente , sia per accumulazione "Tontine" (in maggioranza) , sia ogni 5 anni destinando allora il 10 % di premio a queste accumulazioni.

Le polizze sono eccessivamente tolleranti dopo il pagamento di tre annualità accordano dei prestiti al 5 % (mentre che il tasso corrente per sconti, ipoteche etc. è qui del 6-8%) o delle polizze liberate oppure la prorogazione gratuita dell'assicurazione durante un termine di tempo più o meno lungo in caso del non pagamento di premi dopo il terzo anno.

Qualche compagnia come la "Rurale" la "Immobiliaria" , la "Rosar" etc. accordano inoltre un'indennità all'assicurato in caso di alcuni incidenti.

Acclusa vi rimetto qualche tariffa che vi informerà a questo proposito.

COMMISSIONI

Sulle assicurazioni " Vita Intera " - Vita a pagamenti limitati et Miste per venti anni , la commissione che percepiscono gli agenti arriva al 60 % : essa diminuisce proporzionalmente quando si tratti di assicurazioni per 10 e 15 anni , d'assicurazioni a premio unico , o rendite vitalizie etc.

Qualche piccola Compagnia or ora stabilita ha offerto ai suoi agenti sino al 90 e al 100 % della prima annualità .

In ogni modo il ramo Vita è eccessivamente difficile poichè i buoni agenti non si trovano che difficilmente e per di più è invalsa la cattiva abitudine di prestati a chiunque li desideri per lavorare nelle assicurazioni Vita e Vitalizi , prestati che 99 % sono perduti per le compagnie .

Avere degli agenti con compenso fisso è cosa impossibile data la moralità molto dubbia che esiste fra questi intermediari .

Un altro grave inconveniente si trova nel corpo medico della campagna perchè prima di tutto esso è poco stabile , ed inoltre perchè la legge Argentina tollera le funzioni di medici stranieri in ogni luogo ove non vi è un medico argentino : nei primi spesso si trovano dei ciarlatani e delle persone di moralità dubbia che conseguerebbero dei certificati di buona salute anche ai cadaveri .

Mancanza di personale dirigente competente in materia e che conosca molto bene il paese : ogni compagnia che vi si stabilisca deve per conseguenza restringere il suo campo d'azione alle grandi città quali Buenos Aires , Rosario , Mendoza , Cordoba e alla provincia di Buenos Aires che , in rapporto ai medici , sono le meglio organizzate delle altre .

= 10 =

M O R T A L I T A

Il paese è in generale sanissimo e si potrebbero facilmente applicare alla maggior parte situata al sud di Rosario , le tariffe Europee , ma siccome una parte del Nord confina quasi ai tropici , ove si dovrebbero veramente applicare le tariffe tropicali , i premi semi-tropicali hanno la ragione di essere , giacchè non si può imporre ad un assicurato una restrizione nel soggiorno in una parte qualsiasi dell'Argentina che non forma che un solo ed unico paese.

R E N D I T E

L'assicurazione Vita non dà un rendimento industriale per molte ragioni : le commissioni esagerate che si debbono pagare , le patenti numerosissime , le imposte a carico delle compagnie , le spese generali e di reclame elevatissime , e infine e soprattutto la caducità formidabile che esiste a causa dell'instabilità della popolazione che è sempre soggetta ai danni delle cattive raccolte.

Le compagnie trovano i loro profitti quasi esclusivamente nella differenza del tasso al quale sono calcolate le riserve (3 1/2 4 1/2 %) e quello assai elevato al quale ottengono di porre i loro fondi .

La Legge non obbliga alcuna compagnia Straniera a lasciare le riserve matematiche nel paese , salvo per quello che si riferisce ai depositi effettuati alla Cassa di conversione , ma è un uso stabilito da parecchio tempo dalle Compagnie serie di porre qui i loro fondi , tanto più che è per loro un utile non potendo in alcun paese europeo ^{impiegare} ~~porre~~ i fondi stessi così vantaggiosamente



Quasi tutte le compagnie possiedono dei propri immobili dei quali in rendimento è raramente inferiore al 7 % e il valore aumenta di anno in anno .

In mancanza di una legge restrittiva o di sorveglianza qualche compagnia ha impegnati i suoi fondi in speculazione di terreni o di che fino ad oggi ha dato dei buoni risultati .

