

NOTE

INTORNO ALLE GARANZIE FINANZIARIE E MORALI PER L'ASSUNZIONE
DEI RISCHI NELL'ASSICURAZIONE SENZA VISTITA MEDICA.

=====

- 1) Quando un contratto di assicurazione in caso di morte viene stipulato senza visita medica, l'istituto assicuratore si garantisce con numerose altre cautele contro i possibili abusi (tavole di mortalità di sicurezza, adeguato termine di carenza, limitazione nel capitale assicurabile, questionario dettagliato in proposta specialmente nei riguardi del gentilizio dell'assicurando, parere dell'Agente, frequente e diretto controllo dei rischi da parte di funzionari di fiducia dell'Ufficio centrale , ecc.) = Queste cautele vengono tanto più scrupolosamente osservate, quanto maggiore è il capitale assicurato. = La media dei capitali assicurati presso le grandi compagnie ^{popolari} estere sono assai basse (Compagnie inglesi /1906/ Ls. 10.= Prudential of America Doll. 122.= Metropolitan di New-York Doll. 149 ;= Victoria zu Berlin M. 196.= Friedrich Wilhelm 143,25; Trygg circa 300 Cor. svedesi) =
- 2) La prima valvola di sicurezza per le compagnie che esercitano su vasta scala l'assicurazione popolare senza visita medica è naturalmente la tavola di mortalità, scelta in modo , non solo da non dover temere uno scarto di mortalità favorevole, ma da poter far assegnamento su di essa come ~~una~~ fonte di utile per la compagnia.

(La tavola di mortalità della "Victoria" per le assicurazioni popolari è ^{la} ~~Tavola~~ M und W III, ricavata da quella delle 23 compagnie tedesche per i rischi con visita medica incompleta. Lo scarto di mortalità favorevole dava alla compagnia nel 1906 un utile di M. 2.745.702, pari = al 5,3 % dei premi incassati. La "Friedrich Wilhelm" ha la Tavola Prussiana 1867 = 1877 = La "Trygg" ha calcolato le sue Tariffe popolari sulla Tavola Generale svedese maschi e femmine 1881= 1890 : nel primo decennio di vita della Trygg la mortalità effettiva ammonta in media al 48,29 % di quella prevista = Anche le grandi compagnie americane che hanno ^{in generale} per base la Tavola americana del 1868 hanno dei fortissimi profitti sulla mortalità)

3)

3) I termini di carenza per la piena validità del contratto sono variabilissimi ; da pochi mesi fino a tre anni. (Prudential di Londra/1901/ liquida nei primi tre mesi un quarto, e nei nove mesi successivi la metà del capitale assicurato = La "Victoria" di Berlino nel primo anno rimborsa i premi versati, nel secondo la metà del capitale assicurato = La "Friedrich Wilhelm" nel primo semestre rimborsa i premi versati , nel secondo la metà del capitale = La "Trygg" e le altre compagnie scandinave che a lei mettono capo, hanno un termine diverso per le vite intere e per le miste, termine fisso ecc. Per le vite intere liquidano : i premi versati nel primo anno, un quarto nel secondo, la metà nel terzo; per le miste ecc. : i premi versati nel primo anno , la metà del cap. nel 2° anno =

La " Prudential of America " fa ispezionario tutti i nuovi contratti senza visita medica da un fiduciario (v. moduli di proposte /; inoltre ~~===~~ riduce del 50 % il capitale assicurato qualora il sinistro sopravenga nei primi sei mesi dall'effetto).

4) Il capitale-limite nelle assicurazioni ~~senza~~ popolari senza visita medica ~~varia~~ oscilla intorno alle L. 2000.= 2500.= (Prudential ,Londra il capitale limite è di Ls. 100.½ per adulti; per bambini al di sotto dei 14 anni si riduce a Ls. 10.= Presso le due grandi compagnie tedesche varia da 1000.= a 1500 Marchi = Presso le compagnie scandinave il massimo raggiunge le Cor. 2000.= Naturalmente i massimi, specialmente nelle forme a vita intera si riducono notevolmente per le età più avanzate, p. es. presso la Trygg, Vita Intera anni 51, massimo Cor. 420 , anni 60 massimo Cor. 220)

5) Le compagnie anglo americane e scandinave (presso le quali prevalgono le forme a vita intera e miste a lunga durata) inseriscono nella proposta un questionario per l'assicurando abbastanza dettagliato specialmente per quanto riguarda il gentilizio . Le compagnie tedesche sono meno meticolose (specialmente la Victoria) , ma giova ricordare che in Germania i portafogli di assicurazioni senza visita medica sono costituiti in gran maggioranza da contratti a brevissima durata / 10 o 15 anni/ pei quali le compagnie s-i trovano meno esposte.

Il richiedere un certificato del medico di famiglia, per quanto si possa supporre in lui una certa tendenza a tenere le parti del cliente, potrebbe essere un ottimo criterio per il ceto medio e quindi per l'assicurazione senza visita medica a premi mensili. Discendendo negli strati più umili, specialmente nei centri popolosi nei quali l'assicurazione a premi settimanali sarebbe più specialmente destinata, occorre tener presente che non vi è medico di famiglia, non sempre vi è il medico condotto, e la povera gente si fa curare alle ambulanze e negli ospedali. Nelle assicurazioni popolari le compagnie danno una grande importanza a ridurre le formalità e soprattutto il costo al minimo indispensabile. Si ritiene che ogni complicazione all'atto della stipulazione fa perdere all'Agente molti contratti ed ostacola la propaganda.

- 6) La disposizione per cui le compagnie richiedono il parere dell'Agente ~~è~~ annesso ad ogni proposta, non ha, lo si riconosce a priori, che un ~~vero~~ valore per i casi tipici, in cui l'assicurato sia visibilmente sofferente, deforme o alcoolizzato, o appartenente a famiglia notoriamente aggravata da malattie ereditarie. Ora, anche per questi casi, del parere dell'Agente, interessato all'accettazione del contratto, si ritiene non vi sia molto da fidarsi se a questi non sovrasta la minaccia continua di un controllo, con relativo pericolo di immediato licenziamento in caso di fraudolenta trasgressione. Ora questo controllo è reale e continuo nelle organizzazioni

= 5 =

tipo anglo-americano, in cui il lavoro dell'Agente è costretto entro un territorio limitatissimo e si svolge continuamente sotto la guida e la vigilanza dell'Ispettore, che proviene sempre dalla categoria degli Agenti e ne conosce le astuzie e le debolezze. Sopra entrambi (Superintendent) grava severa e continua la vigilanza del Capodistretto, che alla sua volta ha percorso tutti i gradini della gerarchia esterna e che risponde pienamente alla fiducia in lui riposta dalla Direzione. Nei distretti di maggior importanza l'opera di sorveglianza del capodistretto è integrata da quella di un Ispettore controllore, nominato dalla Direzione fra i migliori elementi, destinati a diventare in seguito alla loro volta capodistretto.

Roma 12 Agosto 1913

