

Per ben comprendere l'idea che ci ha servito di guida nella costruzione delle nostre tariffe senza visita medica, si deve risalire fino all'introduzione delle nostre tariffe con visita medica.

Quest'ultime sono in vita da oltre 23 anni ed i caricamenti di queste tariffe non sono stati dedotti conformemente alla pura teoria, ma semplicemente di conformità alle obbligazioni pratiche, abbisognando di tariffe che permettessero anzitutto di affrontare la concorrenza, secondariamente a coprire le spese occasionate ed in fine di realizzare un beneficio.

L'esperienza da noi fatta con queste tariffe nel corso di questi 23 anni c'insegna che i caricamenti da noi adottati bastano ai desiderata da noi posti in principio.

Quando introducemmo le tariffe a premi decrescenti, le stesse considerazioni ci hanno indotti a scegliere i caricamenti di queste tariffe. La riflessione avendoci suggerito che, in considerazione dei benefici più elevati che danno queste tariffe e consistenti in: benefici più importanti sulla mortalità, sugli interessi prodotti, sulle spese d'amministrazione occasionate, sui valori di riscatto delle polizze e sui valori delle polizze liberate, si possono percepire dei caricamenti meno elevati, noi abbiamo stabilito per queste tariffe dei caricamenti più ridotti di quelli delle nostre tariffe a premi fissi.

Al momento dell'introduzione delle nostre tariffe senza visita medica ci siamo basati anzitutto sulle nostre tariffe analoghe esistenti con visita medica, indotti dalla riflessione che l'esperienza da noi fatta con quest'ultime tariffe, ci aveva fornito la prova che queste bastavano per realizzare i desiderata d'obbligo, vale a dire copertura delle spese occasionate e realizzazione d'un beneficio. Noi non avevamo dunque, basandoci a queste

49
tariffe, che d'occuparci del rischio suppletorio consistente nell'abolizione della visita medica.

Il confronto con le tariffe tedesche delle compagnie esercitanti da parecchi anni l'assicurazione senza visita medica, come pure il calcolo degli esempi secondo diverse tavole di mortalità del popolo, ci hanno dato la certezza che un caricamento annuo di circa 3 % del capitale assicurato bastava a coprire questo rischio suppletorio.

Sapendo per di più che le diverse previsioni sulle quali si basano le nostre tariffe avrebbero la probabilità di realizzarsi soltanto nel caso in cui noi realizzassimo una cifra sufficiente d'affari, abbiamo aggiunto a tutti i caricamenti succitati un nuovo caricamento permettente l'accordo di una provvigione d'acquisizione più elevata d'un per cento del capitale assicurato, per modo d'avere la certezza che in seguito di detto supplemento di provvigione, i nostri agenti si sarebbero dati tutte le premure per realizzare degli affari secondo queste tariffe.

I suddetti schiarimenti dimostrano che le nostre tariffe senza visita medica sono intimamente legate a quelle con visita medica e che per dimostrare la loro composizione è d'uopo ricorrere alla composizione delle stesse tariffe con visita medica.

Alleghiamo alla presente una dimostrazione matematica del calcolo delle nostre tariffe senza visita medica, nonché la determinazione dei prezzi di riscatto e dei capitali liberati.

Allo scopo di potersi rendere conto dell'importanza dei caricamenti applicati alle nostre tariffe senza visita medica uniamo alla presente :

1° degli estratti delle nostre quattro tariffe V.O., con i premi netti, i caricamenti ed i premi brutti.

2° per la tariffe V.O. 3 % un prospetto dimostrante ^{in estratto} le differenze tra i premi brutti ed i premi netti, i caricamenti per le

spese di gestione propriamente dette, supposizione fatta che dette spese s'elevino annualmente ad 1 % del capitale assicurato, i caricamenti per le spese d'incasso, supposto che queste spese s'elevino al 3 % del premio brutto, in fine i caricamenti per spese d'acquisizione e spese diverse.

Nella verifica constaterebbe che malgrado che i nostri caricamenti sieno stati dedotti experimentalmente, essi tengono benissimo conto del fatto che la tavola di mortalità adoperata da dei tassi di mortalità troppo elevati per le età giovanili e dei tassi troppo poco elevati per le età finali.

Le indicazioni di questo prospetto, quantunque non informino che sulle tariffe V.O. possono essere generalizzate a tutte le nostre altre tariffe senza visita medica, data la similitudine del procedimento usato per la loro costruzione.

Tenendo conto di quanto sopra esposto, noi possiamo ritenere come provato che le nostre tariffe senza visita medica ci permettono d'accordare una provvigione d'acquisizione al minimo del 4.5 % del capitale assicurato.

Uniamo ancora :

La tavola di mortalità che servi di base di calcolo con le commutazioni D_x , N_x , S_x e M_x , e le probabilità q_x e p_x

Un foglio contenente le formule adoperate per la determinazione dei tre caricamenti parziali.

Quattro fogli contenenti degli es^empi numerici del calcolo dei premi delle nostre tariffe V.O.

Speriamo così d'aver fornite tutte le indicazioni volute, sempre pronti però a fornire tutte quelle altre che ancora ci potessero venir richieste.

