Allegato 8 della circolare 574D

"Piano per la riassicurazione facoltativa"

Al piano delle cessioni dovrà essere allegato un file pdf contenente una nota descrittiva della riassicurazione in facoltativo.

La nota dovrà essere redatta ed inviata, anche da parte delle imprese che nell'anno precedente a quello cui si riferisce il Piano non hanno fatto ricorso alla riassicurazione in facoltativo, per segnalare tale situazione nonché l'eventuale intenzione di servirsene nell'anno in corso; in tal caso non dovrà essere effettuata la comunicazione informatica prevista al punto 3 delle Norme Generali relative agli adempimenti e alla trasmissione del piano delle cessioni (all. 1 della Circolare 574D).

La nota deve:

- illustrare e descrivere le linee guida seguite per l'utilizzo della riassicurazione in facoltativo per l'anno solare precedente a quello per cui viene redatto il Piano delle cessioni;
- fornire informazione sull'effettiva politica che si intende adottare per la riassicurazione in facoltativo per l'anno in corso;
- prendere in esame, con riferimento ai singoli rami, sia Vita che Danni, almeno i seguenti punti:
  1. principali aree di rischio per le quali si è ricercato l'utilizzo della riassicurazione in facoltativo (insufficienza della capacità automatica, target di ritenzione netta da raggiungere, equilibrio di portafoglio ed ogni altra indicazione illustrativa della politica nel settore - ad esempio: necessità eventualmente derivanti da esclusioni imposte sotto i trattati, minore capacità, ecc.);
  2. identificazione dei canali utilizzati per i collocamenti in facoltativo (intermediari di riassicurazione o collocamenti diretti);
  3. modifiche previste nella politica di cessione in facoltativo in relazione a:
     i) cambiamenti di struttura intervenuti nella riassicurazione per trattati per l'anno in esame;
     ii) politica attesa d'utilizzo dei canali di riassicurazione (intermediari piuttosto che riassicuratori);
     iii) intenzione d'acquisto di maggiore capacità riassicurativa nel corso dell'anno in esame;
     iv) sviluppo, piuttosto che riduzione, ricercati in nuove aree di rischio, ed opportune valutazioni.

Tale nota, dovrà essere trasmessa all'Autorità in formato elettronico, così come previsto dal paragrafo 3.2 delle Norme Generali sopra richiamate, mentre i dati e le informazioni relative a premi ceduti in facoltativo, intermediari e riassicuratori utilizzati, e i 5 rischi più importanti riassicurati in facoltativo per ogni ramo nel corso dell'esercizio precedente, sono fornite secondo le specifiche indicate nelle Norme Generali e nell'Allegato 4.

Si segnala inoltre quanto segue:

- non è prevista la trasmissione di comunicazioni infrannuali;
- la nota deve:
  - essere firmata dal Direttore Generale o dall'Amministratore Delegato (dal Rappresentante legale in caso di sedi secondarie in Italia di imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato terzo rispetto allo S.E.E.);
  - contenere la data di ratifica del piano delle cessioni;
- il nome del file deve riportare la seguente dicitura: "codice impresa_anno adempimento_NOTAFAC.pdf";

- in presenza di eventuale riassicurazione di gruppo o se le attività sono accentrate/delegate in/ad altra impresa del gruppo, deve comunque essere predisposto un invio separato per ciascuna impresa riportante le informazioni relative ad ognuna di esse.