

**DIREZIONE VITA E WELFARE  
CONSULENZA MALATTIA****RETE DI VENDITA****Circolare N.6 - 2024**

MILANO, 27 maggio 2024

**NUOVA OFFERTA: SALUTE! AL SICURO**

Negli ultimi anni la salute è diventata un tema centrale per la popolazione italiana, soprattutto a seguito delle incertezze legate alla pandemia. Di conseguenza, è cresciuta la consapevolezza circa l'importanza di disporre di coperture adeguate che integrino il sistema sanitario pubblico.

L'invecchiamento demografico e le crescenti pressioni sul Servizio Sanitario Nazionale rendono sempre più necessario ricorrere a soluzioni complementari per garantire un accesso tempestivo e completo alle cure mediche.

Di fronte a queste sfide, le coperture sanitarie private offrono un'opportunità per garantire una maggiore tranquillità e sicurezza, integrando anche servizi innovativi che rispondono alle esigenze emergenti dei cittadini.

Per tale ragione, **lunedì 27 maggio** sarà presentato al mercato e reso disponibile in commercializzazione il nuovo prodotto rimborso spese mediche **Salute! al Sicuro** (restyling del prodotto Salute!) che ha il duplice obiettivo di:

- risolvere le problematiche sulle sostituzioni di polizza e sulla continuità di copertura proponendo una **nuova formulazione a vita intera** che consentirà agli assicurati di non doversi più preoccupare delle spese derivanti da malattia o infortunio grazie a una **copertura duratura nel tempo**;
- **razionalizzare il catalogo di offerta**, eliminando le formule Extra e Focus, indirizzate ad un diverso target e sostituite dal prodotto Indennitaria Italiana.

Il target di elezione del prodotto è rappresentato da Clienti retail, con possibilità di estendere le coperture all'intero nucleo familiare. Si tratta di individui orientati alla sicurezza che mettono la salute propria e della propria famiglia al primo posto in un'ottica di lungo periodo e che vogliono garantirsi la possibilità di scegliere liberamente quando utilizzare il servizio privato, ovunque vogliano, quello pubblico, o quello pubblico con alcune prestazioni private.

La nuova polizza si articola in tre formulazioni:

- **VITA INTERA**

La nuova formulazione a vita intera è pensata per garantire continuità di copertura durante tutto l'arco di vita dell'assicurato. Italiana, infatti, **non potrà recedere dal contratto né per sinistro né per aggravamento dello stato di salute**.

A differenza di Salute & Senzatempi, tale formula prevede premi che si incrementano ad ogni



annualità in funzione del crescere dell'età dell'assicurato e consente di acquistare la copertura a vita intera anche per l'ambito extraricovero.

- **DURATA DEFINITA**

Formula a **durata definita** con un'impostazione simile all'attuale Salute! Full.

- **TARGET**

Formula invariata rispetto all'attuale che propone i seguenti pacchetti di offerta pensati per dare copertura a esigenze specifiche: **KIDS, DENTAL e FISIO**.

La struttura del nuovo prodotto riprende in gran parte l'attuale versione di Salute! e ne razionalizza i contenuti, eliminando gli ambiti di copertura meno utilizzati, quali, ad esempio, la limitazione agli interventi chirurgici e la sezione Indennitarie (per i dettagli si veda l'Allegato 4).

**Vi anticipiamo che, in considerazione della nuova offerta, la commercializzazione delle attuali offerte Salute! e Salute & Senzatempo Formula Rimborso Spese mediche e Soluzione Extraricovero terminerà il 26 Luglio 2024. Pertanto, tutte le trattative in corso dovranno essere concluse entro tale data.**

Le principali novità presenti nel restyling del prodotto sono le seguenti:

- **maggior personalizzazione tariffaria** che ha portato a una suddivisione dell'area ricovero in 5 zone territoriali, mentre l'area extra-ricovero non sarà suddivisa in zone territoriali;
- revisione della componente di **medicina preventiva finalizzata a offrire una maggiore dinamicità e completezza di offerta** sui pacchetti di check-up proponibili agli Assicurati;
- spinta alla canalizzazione dei sinistri verso le strutture sanitarie convenzionate con Blue Assistance tramite una differenziazione dei livelli di franchigia tra network ed extranetwork e il **raddoppio dei massimali in caso di utilizzo di strutture sanitarie convenzionate**.

Salute! al Sicuro si completa, infine, con una gamma di servizi gratuiti sempre operanti e fruibili tramite piattaforma online dedicata quali: accesso, a tariffe agevolate, al network di Blue Assistance che include strutture sanitarie, dentisti, fisioterapisti, centri ottici e centri fitness, prestazioni mediche a domicilio a tariffe agevolate. Sono inoltre disponibili 5 videoconsulti per polizza.

Per quanto riguarda le **sostituzioni di polizza** sarà possibile sostituire le polizze rimborso spese mediche in portafoglio con la nuova formulazione di prodotto.

L'operazione potrà essere effettuata sia alla scadenza contrattualmente stabilita, sia in corso di durata utilizzando come prodotto di atterraggio le formulazioni a durata definita o vita intera. Parallelamente saranno disponibili le funzionalità, per la gestione in post-vendita, dei contratti emessi sul nuovo prodotto.

Al fine di agevolare l'operato degli Intermediari, abbiamo predisposto il documento in allegato che contiene le varie fattispecie di sostituzioni, le relative clausole contrattuali, le casistiche per le quali è



richiesta la compilazione dei questionari anamnestici e, da ultimo, le modalità di gestione delle variazioni consentite per le polizze emesse con la formulazione a vita intera.

E' obiettivo della Compagnia **incrementare il tasso di retention** degli assicurati e sviluppare la sottoscrizione della nuova formula a vita intera che, ricordiamo, coesiste con la formulazione a durata definita; coerentemente con tale obiettivo, sono stati sviluppati un **set di strumenti e agevolazioni** utili alla gestione delle polizze già presenti in portafoglio.

Più precisamente, l'iniziativa ha per oggetto le polizze *Salute! Full complete* poliennali e distingue tra contratti emessi prima e dopo il 2024. Nel **passaggio alla formula a vita intera**, sono previste le agevolazioni di seguito descritte.

### **Polizze emesse nel corso del 2024**

Per le emissioni di polizze NUOVE dal 1-1-2024 al 25-05-2024 sarà possibile transitare a *Salute! al Sicuro* – formula vita intera, **senza dover compilare un nuovo questionario sanitario** ed il passaggio al nuovo prodotto vedrà la conservazione delle eventuali regolamentazioni già presenti sul contratto oggetto di sostituzione.

La deroga di cui sopra non si applica nel caso in cui la polizza oggetto di sostituzione provenga dalla surroga di un precedente contratto; in questo caso è prevista la compilazione e la rivalutazione del questionario anamnestico ma il limite di età in ingresso sarà elevato fino a 65 anni, in luogo dei 60 previsti.

Le citate agevolazioni sono valide fino al 25 Maggio 2025.

### **Polizze emesse ante 2024**

In caso di sostituzione alla scadenza contrattualmente prevista, il set di agevolazioni consentirà di:

- garantire la copertura di malattie e infortuni occorsi nel precedente contratto per la durata di un anno (c.d. clausola di ultrattività).
- Inoltre, il limite di età in ingresso sarà elevato fino a 65 anni.

In tal caso, l'agevolazione è prevista fino alla scadenza della poliennalità.

Qualora la sostituzione avvenga nel corso della durata contrattuale, sarà possibile:

- conservare i diritti acquisiti sul precedente contratto fino alla scadenza originariamente prevista alla quale verranno aggiunti a titolo di ultrattività ulteriori 12 mesi di copertura;
- inoltre, il limite di età ingresso sarà elevato fino a 65 anni.

Per tale fattispecie, l'agevolazione è prevista fino al 25 maggio 2025.

In entrambi i casi è prevista la compilazione del questionario anamnestico che, tuttavia, rappresenterà l' **ultima valutazione sullo stato di salute dell'assicurato**, visto il passaggio alla formula a vita intera.



Con l'obiettivo di agevolare l'operato delle Agenzie, è stata predisposta la nota operativa allegata al presente comunicato, che riepiloga le varie fattispecie descritte, le agevolazioni previste e le istruzioni operative per l'inserimento delle necessarie clausole sul nuovo contratto.

Resta invariato il trattamento provvigionale previsto dal precedente prodotto, consultabile per gli Intermediari sull'applicativo Ge.Ma.

E' stato inoltre predisposto un codice di aggregazione specifico per la sottoscrizione della nuova offerta da parte dei nostri intermediari, collaboratori e relativi familiari conviventi. Inserendo in PASS l'aggregazione **9000000282** sarà possibile emettere il contratto per se stessi e per i propri familiari con l'applicazione di uno sconto del 40%. Sulle polizze emesse in "Convenzione intermediari" sarà riconosciuta una provvigione fissa del 1%.

Nei prossimi giorni verranno spediti i primi quantitativi delle Condizioni di Assicurazione delle Formule Durata Definita e Vita Intera. Per la Formula Target la documentazione contrattuale sarà messa a disposizione in formato elettronico su Punto-Web nella sezione Catalogo Prodotti.

Vi ricordiamo che prima della sottoscrizione della polizza è **obbligatoria** la compilazione da parte del Contraente del **"Questionario di valutazione delle richieste ed esigenze del Contraente"** dedicato al prodotto. Sul questionario sono attivi controlli automatici per la verifica dell'appartenenza del cliente al mercato di riferimento del prodotto e della coerenza tra le esigenze espresse nel Questionario e le coperture inserite nella proposta di polizza. Poiché **i controlli completi saranno disponibili esclusivamente all'interno del flusso integrato di emissione su PASSPORTAL**, si raccomanda l'utilizzo di tale applicativo per l'emissione dei contratti, al fine di garantire il rispetto delle disposizioni normative.

Per procedere all'avvio della commercializzazione del prodotto, è stata realizzata, come di consueto, la **Scheda POG**, disponibile su Catalogo Prodotti, all'interno del tab IDD e POG, nella pagina dedicata al prodotto.

**Per supportarvi al meglio nella consulenza del nuovo prodotto abbiamo rivisto la Web App salute, che trovate in Punto WEB.** Utilissimo strumento per far conoscere la proposta salute ai Clienti. Nella Web App, che avrete sempre a disposizione su tutti gli strumenti digitali, troverete un quotatore per le simulazioni di preventivazione.

Per la parte stampati sono stati realizzati i seguenti supporti commerciali che arriveranno in Agenzia in tempo per le sottoscrizioni:

- **il Depliant** che spiega le caratteristiche ed i plus. È disponibile come materiale da lasciare al Cliente: uno strumento affinché gli Assicurati abbiano sempre a portata di mano le caratteristiche di prodotto;
- **la Locandina**, per allestire i locali di Agenzia e stimolare l'interesse dei Clienti

Sono stati predisposti gli ulteriori strumenti commerciali digitali consultabili e scaricabili dal Catalogo Prodotti su Punto Web:

- **il Mailing**, può essere inviato agli Assicurati per azioni mirate di marketing, personalizzando la parte finale con le indicazioni della vostra Agenzia.
- **la DEM**, da inviare via email.
- **Il kit social** e le immagini **Whatsapp**, per sostenere il prodotto sui social network e via smartphone.

Ricordiamo che, ai sensi del Regolamento IVASS n. 40/2018, art. 89, gli Intermediari iscritti nel registro (RUI) e gli addetti all'attività di intermediazione all'interno dei locali dove opera l'Agente, in occasione dell'immissione in commercio del nuovo prodotto da distribuire o dell'evoluzione della normativa di riferimento, devono svolgere i previsti corsi di aggiornamento per l'abilitazione all'intermediazione.

A tal proposito Vi informiamo che a partire dalla data di commercializzazione del prodotto in oggetto, sarà disponibile su Università Reale Group il corso di formazione on-line predisposto con le modalità previste dal Regolamento IVASS n. 6 del 2 dicembre 2014.

Nell'augurarVi buon lavoro ricordiamo che, per qualsiasi occorrenza, potrete fare riferimento al FOR Welfare e al servizio Consulenza Malattia, entrambi contattabili tramite ISAAC o telefonicamente alle rispettive barre telefoniche.

Cordiali saluti.

**ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A**

Allegati:

- 1 Set informativo
- 2 Tariffa Salute! al Sicuro
- 3 Scheda POG
- 4 Questionario di "Valutazione delle richieste ed esigenze del contraente"
- 5 Note tecniche di prodotto
- 6 Guida operativa per sostituzioni