

Rapporti tra compagnia ed agenti: spunti di analisi ed implicazioni quantitative dell'Accordo Nazionale Agenti

Presentato da
Paola Luraschi
Principal Milliman

Milano 19 Maggio 2011

Agenda

- **Chi siamo**
- **Interruzione Rapporto di Agenzia**
- **E' possibile 'gestire' il *quantum*?**
- **Conclusioni**

Agenda

- **Chi siamo**
- **Interruzione Rapporto di Agenzia**
- **E' possibile 'gestire' il *quantum*?**
- **Conclusioni**

Chi siamo

- Milliman è una società leader nella *consulenza attuariale e strategica* a livello internazionale. Fondata nel 1947, ha 50 uffici nelle principali città degli Stati Uniti, Cina, Giappone, Corea, India, Messico, Hong Kong, Bermuda, Brasile, Regno Unito, Germania, Olanda, Svizzera, Spagna, Polonia, Irlanda, Francia e Italia. Conta circa 2.400 dipendenti, di cui oltre 1.000 tra consulenti ed attuari, ed ha un fatturato annuo di oltre 600 milioni di dollari
- Per più di 60 anni Milliman ha sviluppato strategie innovative, strumenti e soluzioni nell'area delle *Assicurazioni sulla Vita, Assicurazioni contro i Danni, Healthcare, Employee Benefits* e nella *Finanza*, a supporto di clienti di ogni paese del mondo

Milliman in Europa

- Oltre 170 consulenti
- Una rapida crescita
- Gli uffici più grandi in:
 - Parigi (approx. 50)
 - Amsterdam (approx. 25)
 - Dublino (approx. 25)
 - Londra (approx. 50)
 - Milano (approx. 15)
- Uffici più piccoli (ma in espansione)
 - Madrid
 - Bucharest
 - Munich
 - Warsaw
 - Zurich
 - Cipro (Grecia)



Agenda

- Chi siamo
- Interruzione Rapporto di Agenzia
 - Overview
 - *Sul quantum*: indennità di risoluzione rapporto
- E' possibile 'gestire' il *quantum*?
- Conclusioni

Interrunzione Rapporto di Agenzia

Overview – ANA 2003

- **Che cos'è:**
 - condizioni minime del contratto di agenzia di assicurazione
 - prevalente il profilo normativo
 - rilevante il profilo economico
- **La storia (dagli anni '80):**
 - ANA (Accordo Nazionale Agenti) 1981
 - sostituito nel 1994
 - sostituito nel 2003
- **Limiti:**
 - ambiguità interpretativa
 - evoluzione mercato assicurativo e rete distributiva
 - nuovi modelli organizzativi e/o distributivi

Interruzione Rapporto di Agenzi

Sul quantum: indennità di risoluzione rapporto (1)

| | | Giusta causa | Con motivazione no preavviso | Ad Nutum no preavviso | Giusta causa infondata (*) no preavviso |
|---|-------------|--------------|------------------------------|-----------------------|---|
| Indennità Rami Danni (**) | Art 25 | No | Si | Si | Si |
| | Art 26 | No | Si | Si | Si |
| | Art 27 | Si | Si | Si | Si |
| Indennità Rami Vita/Capitalizzazione | Art 28 - 29 | Si | Si | Si | Si |
| Motivo scioglimento (***) | Art 12A | No | Si – incr 0% | Si – riduz 50% | Si – incr 100% |
| Mancato preavviso | Art 13 | No | Si | Si | Si |

(*) caso in cui il Collegio Unico Nazionale di Conciliazione ed Arbitrato ritenga infondata la giusta causa

(**) ad esclusione di rami: bestiame, grandine, rischi trasporti

(***) - scioglimento che esclude: cancellazione albo agenti, morte, invalidità totale, limiti età

- caso 'Regime 3 ex art 6' (eg agente in esclusiva di marchio ma senza esclusiva di territorio)

- se 'Regime 1 o 4 ex art 6' (eg agente in esclusiva bilaterale assoluta o agente senza esclusiva di marchio né di territorio): riduzione al 60% e max 123.950 €

- se 'Regime 2 ex art 6' (eg agente in esclusiva di marchio con esclusiva di territorio nei soli confronti di altre agenzie): riduzione al 80% e max 165.266 €

Interrunzione Rapporto di Agenzia

Sul quantum: indennità di risoluzione rapporto (2)

| | Base computo | Tipo % |
|--------------------|--|---|
| Art 25 | <ul style="list-style-type: none">• Incremento monte premi nel corso della gestione (*) * (1-12%) * %• Possibile metodo semplificato con durata forfetaria (6 anni) | A scaglioni decrescenti |
| Art 26 | Premi fino ultimo anniversario di gestione * % | A scaglioni decrescenti |
| Art 27 | Media provvigioni ultimi 3 anni gestione * % | Funzione (crescente) anzianità agenzia |
| Art 28 - 29 | Provvigioni intera gestione * % | Funzione ramo: <ul style="list-style-type: none">• capitalizzazioni (0,25%-0,50%)• altri rami vita (4,5% - 6,0%) |
| Art 12A | Provvigioni ultimo esercizio | A scaglioni decrescenti |
| Art 13 (**) | Provvigioni ultimo esercizio * % | Funzione periodo di preavviso non dato / anzianità agenzia |

(*) monte premi: premi futuri per polizze poliennali

(**) scioglimento che esclude: cancellazione albo agenti, morte, invalidità totale, limiti età

Agenda

- Chi siamo
- Interrunzione Rapporto di Agenzia
- E' possibile 'gestire' il *quantum*?
 - Preavviso
 - Multimandato
 - La “provvigione”
 - Rami danni
 - Anzianità di agenzia
 - Natura giuridica agenzie
 - Approccio di valutazione semplificato
- Conclusioni

E' possibile 'gestire' il quantum?

Preavviso

▪ Impatto sull'art 13

- nel caso di recesso della compagnia (*): da 1 a 6 mesi di preavviso in funzione anzianità gestione
- in mancanza preavviso indennità aggiuntiva proporzionale a provvigioni ultimo esercizio (da 1/10 a 1/42 in funzione di ogni mese di preavviso mandato e anzianità agenzia)

(*) recesso che esclude: giusta causa, cancellazione albo agenti, morte, invalidità totale, limiti età

▪ 'Gestire' il quantum:

rispettare SEMPRE il preavviso sempre (ad esempio anche in caso di giusta causa)

Importi non sempre crescenti con l'anzianità



▪ Impatto economico (**):

(**) Importi calcolati ipotizzando 1.000.000 € di provvigione ultimo esercizio

| Anzianità | Mesi di preavviso previsti | Mesi di Mancato Preavviso | | | | | |
|-----------|----------------------------|---------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| < 1 | 1 | 23.810 | | | | | |
| = 1 | 1 | 100.000 | | | | | |
| < 2 | 2 | 66.667 | 116.667 | | | | |
| < 3 | 2 | 100.000 | 183.333 | | | | |
| <=4 | 4 | 83.333 | 138.889 | 180.556 | 204.365 | | |
| <15 | 6 | 66.667 | 116.667 | 156.667 | 190.000 | 218.571 | 243.571 |
| >=15 | 6 | 83.333 | 138.889 | 180.556 | 213.889 | 241.667 | 265.476 |

E' possibile 'gestire' il quantum?

Multimandato

▪ Impatto sull'art 12 A

limiti scaglioni e importi massimi (123.950 € regimi 1 o 4 e 165.266 € regime 2) da riproporzionare in funzione provvigioni ultimo esercizio di ogni impresa

▪ 'Gestire' il Quantum:

- anticipare richiesta provvigioni incassate con altre Compagnie
- eventuale riduzione interna nel caso di Compagnie con esercizio in rami diversi dello stesso gruppo

▪ Impatto economico:

| | Agente A senza esclusiva | Agente B senza esclusiva | Agente C senza esclusiva | Agente unico |
|---|--------------------------------|--|--------------------------------|-----------------|
| Provv totale ultimo esercizio | 1.000.000 | 1.111.111 | 10.000.000 | 12.111.111 |
| Provv relativa alla Compagnia ultimo esercizio | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 3.000.000 |
| % collaborazione | 100% | 90% | 10% | 25% |
| Limite Massimo | 123.950 | 123.950 | 123.950 | 123.950 |
| Limite Effettivo | 123.950 | 111.555 | 12.395 | 30.703 |
| Importo senza limite | 117.327 | 111.593 | 65.733 | 194.200 |
| Indennità | 117.327 | 111.555 | 12.395 | 30.703 |
| | | Indennità Totale con 100% | 351.981 | 237.327 |
| | | Indennità Totale | 241.277 | 30.703 |
| | | Delta | -31% | -87% |

-Effetto maggiore nel caso di unica agenzia

-Effetto maggiore in caso di indennità ante limite alta in rapporto a limite



E' possibile 'gestire' il quantum?

La 'provvigione'

▪ Impatto sull'art 12 A, 13, 27, 28 e 29

ammontare provvigionale (diversi orizzonti temporali) è base i calcolo

▪ 'Gestire' il quantum:

- normare in modo esplicito che cosa verrà considerata 'provvigione' e cosa no (e.g. rappel s/p, rappel p, rimborso spese etc...)

- normare in modo esplicito lo storno provvigionale (quantum e a livello operativo)


-Effetto proporzionale a rappel tranne per art 12A

-Effetto non proporzionale 12 A per massimo e per scaglioni di provvigioni

▪ Impatto economico (*):

(*) Ipotesi di calcolo utilizzate :

- Art 27: provvigione medie ultimi tre anni 1.000.000 €, anzianità di gestione 10 anni;
- Art 28 e 29: Provvigioni vita totale nella gestione 1.000.000 € di cui il 10% derivante da prodotti di capitalizzazione;
- Art 12 A e 13: Provvigioni danni ultimo esercizio 1.000.000 €, anzianità di gestione 10 anni, regime 4 (nessuna esclusiva)



| Rappel | 0% | 5% | 25% | 50% | 100% |
|----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Art 27 | 260.000 | 273.000 | 325.000 | 390.000 | 520.000 |
| Art 28 | 40.500 | 42.525 | 50.625 | 60.750 | 81.000 |
| Art 29 | 500 | 525 | 625 | 750 | 1.000 |
| Art 12 A | 117.327 | 120.327 | 123.950 | 123.950 | 123.950 |
| Art 13 | 265.476 | 278.750 | 331.845 | 398.214 | 530.952 |

E' possibile 'gestire' il *quantum*?

Rami danni – Anzianità di agenzia

▪ Impatto sugli art 13 e 27

- Art 13: indennità mancato preavviso cresce con anzianità agenzia
- Art 27: indennità proporzionale a media provvigioni ultimi tre anni e di anzianità agenzia. Da 2,5% (fino a 2 anni di anzianità) a 60,5% (20 anni di anzianità) e 0,5% per ogni anno successivo

▪ 'Gestire' il quantum

normare sempre in modo esplicito eventuali cambiamenti organizzativi (e.g. eventuale mantenimento anzianità precedente)

▪ Impatto economico (*):

(*) Importi calcolati ipotizzando 1.000.000 € di provvigione annua negli ultimi tre esercizi

| Anzianità di Agenzia | 3 | 5 | 7 | 10 | 12 | 15 | 20 |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Art 27 | 50.000 | 85.000 | 135.000 | 260.000 | 350.000 | 505.000 | 605.000 |
| Art 13 | 183.333 | 243.571 | 243.571 | 243.571 | 243.571 | 265.476 | 265.476 |
| Totale Indennità | 233.333 | 328.571 | 378.571 | 503.571 | 593.571 | 770.476 | 870.476 |

E' possibile 'gestire' il quantum?

Rami danni – Natura giuridica agenzie

▪ Impatto sugli art 12 A, 13, 25, 26 e 27

- Art 12 A, 25, 26: scaglioni con % decrescenti
- Art 12 A: limite massimo (123.950 € per regimi 1 o 4, 165.266 € per regime 2) si applica ad ogni 'agenzia'
- Art 27: indennità % cresce con anzianità

▪ 'Gestire' il quantum

- eliminare qualsiasi ambiguità sull'organizzazione della rete (e.g. unione di agenzie o unica rete) a prescindere da aspetti organizzativi

- in alcuni casi (es 'giusta causa') l'indennità aumenta considerando più agenzie per effetto anzianità maggiore

- Effetto che aumenta con il numero di agenzie (effetto Art 12 A)

- Art 27 aumenta ne caso di unica agenzia per anzianità

▪ Impatto economico (*):

(*) Ipotesi di calcolo utilizzate :

- Numero di agenzie considerate per il calcolo : 7
- Premi incassati in un esercizio: 500.000 €
- Anzianità di agenzia: da 5 a 8 anni
- Provvigioni incassate negli ultimi 3 esercizi : 1.000.000 €

| | Calcolo distinto per agenzie | Calcolo con agenzia unica |
|-------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Art 25 | 330.731 | 308.607 |
| Art 26 | 109.068 | 100.438 |
| Art 27 | 830.000 | 1.120.000 |
| Art 12A | 867.650 | 123.950 |
| Art 13 | 1.705.000 | 1.705.000 |
| Totale indennità | 3.842.449 | 3.357.996 |



E' possibile 'gestire' il quantum?

Rami danni – Approccio semplificato

▪ Impatto sull'art 25

comma VII prevede possibile semplificazione con durata media pagamento premi residuale 6 anni

▪ 'Gestire' il quantum

anticipare la proposta metodologica ('... nel caso la determinazione del monte premi non risulti dalla contabilità dell'Impresa o si manifesti l'utilità di una semplificazione...')

▪ Impatto economico (*):

(*) Importi calcolati ipotizzando 500.000 € di premi incassati nell'ultimo esercizio

| | Durate media | | | | |
|------------------|--------------|--------|---------------|--------|--------|
| | 2 | 4 | 6 | 8 | 10 |
| Indennità art 25 | 18.207 | 32.727 | 47.247 | 61.767 | 76.287 |

Agenda

- Chi siamo
- Interrunzione Rapporto di Agenzia
- E' possibile 'gestire' il *quantum*?
- **Conclusioni**

Conclusioni

- **Pro - attività 'a priori'**
 - definizione mandati d'agenzia
 - documentazione struttura organizzativa

- **Pro - attività 'a posteriori'**
 - analisi preventiva vertenza
 - pro - attività valutazione

Contatti

Paola Luraschi
Principal

Tel. +39 02 76260524

Mobile +39 335 59 35 003

paola.luraschi@milliman.com

Milliman S.r.l.
Corso Europa, 5
20122 Milano - Italy

