

Il nuovo sistema dei premi della GVG è più confacente e più semplice

Il sistema tariffario dell'Assicurazione fabbricati dei Grigioni (GVG) è stato sostanzialmente semplificato: al posto di oltre 100 varianti tariffarie ne rimangono solamente 3. Tutte le tariffe vengono diminuite. Cadono i supplementi sul rischio d'incendio per le aziende. Negli ultimi decenni la GVG ha potuto costituire delle buone riserve per i rischi maggiori e può con il nuovo sistema garantire al popolo grigionese ed all'economia cantonale una diminuzione dei premi di 8 milioni di franchi all'anno.

L'attuale sistema delle tariffe non è più giustificato inerente ai rischi nonché complicato

Il sistema tariffario finora è cresciuto storicamente e non corrisponde più alle attuali esigenze di un sistema assicurativo dei premi efficiente ed efficace. Con più di 100 possibili varianti tariffarie, il sistema è troppo differenziato e per questo poco trasparente. Inoltre non rispecchia più l'odierna situazione dei rischi. Le prescrizioni molto efficaci di protezione antincendio rendono obsoleti i supplementi sul rischio d'incendio e i motivi per i ribassi concessi sui premi addizionali sono perlopiù sorpassati e inerenti alla prevenzione poco incentivanti. La valutazione dei rischi di tutti i fabbricati non destinati ad abitazione (economia e amministrazione) è onerosa. Sono per contro comprovabili i rischi d'incendio, ai quali sono soggetti i fabbricati finora della classe non massiccia. In contrapposizione ai rischi d'incendio abbiamo nella prevenzione dei danni elementari, per una parte dei fabbricati ubicati nella zona di pericolo gialla e per i fabbricati esistenti in tutte le zone, poche possibilità legali di prevenzione, per cui urge la conservazione di un supplemento semplice per il rischio elementare.

Fino ad oggi l'Assicurazione fabbricati doveva conseguire guadagni per costituire riserve supplementari, le quali erano necessarie come capitale di rischio per danni non riassicurati. L'obiettivo strategico con circa il 4 ‰ di riserve del capitale assicurato verrà raggiunto alla fine del 2014.

Proiezioni del nuovo sistema di tariffazione

Come finora l'Assicurazione fabbricati dei Grigioni dovrebbe garantire al cliente una vasta copertura assicurativa del suo fabbricato contro i danni d'incendio e quelli elementari in forma di un'assicurazione al valore a nuovo. I proprietari dei fabbricati formano una comunità solidale, in quanto la GVG deve assicurare tutti i fabbricati, anche quelli che a causa della loro ubicazione presentano rischi più elevati e perché le differenze dei premi sono piccole. Il differente rischio a cui è soggetto un fabbricato dovrebbe essere primariamente fronteggiato attraverso la prevenzione (protezione antincendio e prevenzione dei danni elementari) e non con differenze tariffali superate. L'abolizione dei supplementi per il rischio d'incendio per le aziende e le amministrazioni pubbliche corrisponde alla costruzione normalizzata da circa 30 anni. Sicuramente esistono ancora inventari di fabbricati aziendali più vecchi che presentano rischi leggermente maggiori. La relativa quotaparte è però piccola e continuamente diminuirà a seguito delle nuove costruzioni. Ad un certo punto questa correzione dei rischi deve essere effettuata. Anche altre assicurazioni cantonali dei fabbricati stanno eliminando attualmente i supplementi inerenti al rischio d'incendio (per es. San Gallo) e l'assicurazione fabbricati Zurigo, la più grande, applica già da decenni un premio unitario.

Il sistema tariffario viene sostanzialmente semplificato introducendo una tariffa base per le costruzioni massicce diminuita del 3%, una tariffa base per le costruzioni non massicce diminuita del 2% e un unico supplemento per i particolari rischi elementari. Il nuovo sistema delle tariffe è trasparente e facilmente spiegabile al cliente.

Gli attuali tre supplementi addizionali per il rischio d'incendio con differenti ribassi inerenti alla prevenzione vengono aboliti. Di questo ne approfitta molto l'economia grigionese siccome questi supplementi sono stati riscossi per i particolari rischi d'incendio nelle aziende di produzione, artigianali o relative a prestazioni di servizio. I rilevamenti di ricerca e le statistiche pluriennali sui danni indicano che specialmente i fabbricati più recenti dei maggiori settori economici non presentano rischi più elevati degli edifici destinati ad abitazione.

Ora ci sono solo due classi di fabbricati dipendenti dal tipo di costruzione del fabbricato (finora 3) nonché un possibile premio per il rischio elementare (finora 3 differenti premi addizionali). La differenziazione delle tariffe per la nuova classe fabbricati A (29 ct./1'000.00 fr. di somma assicurata) e la nuova classe fabbricati B (49 ct./1'000.00 fr.) dipende dall'evoluzione molto diversa del danno. La classe B dei fabbricati, finora definita come fabbricati non massicci, subisce più frequentemente in caso d'incendio un danno totale e i danni dovuti all'acqua di spegnimento del corpo pompieri sono molto più elevati.

Ci sarà ancora un solo supplemento di 30 ct./1'000.00 fr. in caso di particolari rischi dovuti ai danni elementari. Siccome non esistono, a differenza della protezione antincendio, prescrizioni concrete di prevenzione in caso di progetti edili nella zona di pericolo gialla oppure in caso di sinistri, i proprietari dei fabbricati, i quali sono disposti a prendere misure di protezione all'oggetto, vengono premiati con l'esenzione dal supplemento per il rischio elementare.

Ripercussioni

Con la rinuncia ai supplementi per l'incendio e la leggera riduzione delle tariffe di base, alla GVG risultano entrate minori annuali di ca. 8 milioni di CHF, che corrispondono ad una diminuzione delle entrate dei premi del 25%. Questo sgravio per i proprietari dei fabbricati in generale e per l'economia grigionese in particolare, è possibile per la GVG senza un calo degli standard inerenti ai rischi, siccome le riserve accumulate fino ad oggi hanno raggiunto un livello con il quale la GVG può coprire in futuro i rischi assicurati con una probabilità di evenienza maggiore a 1000 anni. La GVG deve mirare a conti equilibrati e conseguire accantonamenti degli utili solamente nell'ambito dell'aumento della somma assicurativa.

Dopo l'adeguamento delle tariffe da parte del Governo per il 01.01.2015, il cliente riceverà già in febbraio una fattura sulla base delle tariffe ribassate.

Per informazioni

Markus Feltscher, Direttore
Assicurazione fabbricati dei Grigioni · Ottostrasse 22 · 7001 Chur
Telefono diretto 081 258 90 01 · markus.feltscher@gvg.gr.ch

Vogliate osservare il termine di attesa fino a giovedì, 27.11.2014, ore 11.30.