

## **Schedule 2**

### **Allegato alla documentazione di supporto**

#### **Introduzione**

Il presente **Allegato 2** stabilisce il livello di documentazione di supporto che dovrebbe essere fornito da un Creditore del Piano a supporto dei diversi approcci utilizzati per stimare i Crediti del Piano, come descritto in **Allegato 1**

Qualora il Creditore del Piano adotti tecniche diverse da quelle indicate in **Allegato 1** deve essere fornita documentazione di supporto completa, incluse descrizioni complete delle tecniche adottate e delle ipotesi formulate, inclusi dati di supporto per giustificare ciascuna delle ipotesi formulate.

#### **Documenti di supporto richiesti per la rettifica del credito:**

##### **Crediti concordati non pagati**

Tutti i creditori con Crediti concordati non pagati dovrebbero fornire una copia della loro Lettera di offerta o qualsiasi altra evidenza che attesti che il credito è stato concordato da Elite.

**Per tutti i creditori con crediti, ad eccezione dei Crediti concordati non pagati, deve essere fornito quanto segue:**

- Breve sintesi del Credito/Perdita/Perdita futura
- Scheda di polizza Elite firmata
- Testo della polizza Elite e/o Termini e condizioni
- Prova d'identità (Passaporto/Patente di guida/Carta d'identità nazionale)
- Prova del pagamento del Credito, se già estinto (Estratto conto bancario, ricevuta ecc.)
- Documenti di supporto che attestino esplicitamente il Credito/Perdita/Perdita futura (ad es. restituzione del premio, copertura sostitutiva o stima IBNR).
- Per tutti i crediti, ad eccezione dei Crediti per restituzione del premio e dei Crediti per copertura sostitutiva, prova della notifica del Credito (se soggetta a termini)
- Per tutti i crediti, ad eccezione dei Crediti per restituzione del premio e dei Crediti per copertura sostitutiva, eventuali documenti specifici indicati come necessari per presentare un credito ai sensi della formulazione della polizza Elite e/o dei Termini e condizioni

Tutti i documenti di cui sopra devono essere forniti in modo leggibile e per intero.

##### **Esempi di Documenti di supporto per la copertura sostitutiva:**

- Preventivo della copertura sostitutiva, comprensivo del premio assicurativo dovuto e delle condizioni di polizza.

- Confronto con la polizza Elite originale, inclusi, a titolo non esaustivo:
  - Durata residua
  - Valore della somma assicurata
  - Immobile, contenuto o servizio a rischio
  - Condizioni di polizza, incluse le voci di danno e le esclusioni
- Dettagli di eventuali altre differenze rilevate tra la polizza Elite originale e la copertura sostitutiva.

**Esempi di Documenti di supporto per la restituzione del premio:**

- Documento di polizza originale o prova della Data di inizio della polizza, della data di fine della polizza e dell'importo del premio assicurativo originale versato (se non forniti nel Programma assicurativo firmato Elite).
- Per le polizze perpetue, fornire le ipotesi e le giustificazioni formulate in merito alla data di fine della polizza.
- Prova di eventuali variazioni nella tipologia di rischio o nella pregressa sinistrosità.
- Calcolo della restituzione del premio, inclusi i dettagli della metodologia e delle ipotesi utilizzate. Ad esempio, gli elementi di input nella formula prevista al Paragrafo 2.2.3 delle Linee guida per la stima dei crediti.

**Esempi di documentazione a supporto per la stima IBNR:**

- Metodologia, ipotesi e calcoli sottostanti della stima IBNR, inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo:
  - Stima del numero totale futuro di crediti attesi e relativa giustificazione. Specificare se ciascun credito individuale costituisce un Credito concordato non pagato, un Credito denunciato ma non ancora liquidato ovvero un futuro Credito per sinistro verificatosi ma non denunciato.
  - Stima dell'importo totale futuro atteso per ciascun credito e relativa giustificazione.
  - Applicazione delle condizioni di polizza ai crediti (ad es. limiti di polizza o esclusioni).
  - Dati storici e/o dati esterni utilizzati a supporto delle ipotesi selezionate.
  - Qualsiasi altra ipotesi chiave, ad esempio l'inflazione.
  - Qualora siano stati utilizzati metodi alternativi rispetto a quelli prescritti nelle Linee guida per la stima dei crediti, in aggiunta a quanto sopra, si prega di fornire una descrizione delle ragioni per cui sono stati adottati metodi alternativi e una panoramica del metodo utilizzato.

- Prova delle azioni intraprese per mitigare la Perdita futura (come richiesto nell'ambito di un Credito per Danni da Recesso).

**Esempi di documentazione a supporto per le linee Garanzia del Fabbricato/Costruzione:**

- Prova della titolarità (atti di proprietà ecc.)
- Perizia e/o altra relazione professionale
- Preventivi e fatture per eventuali lavori eseguiti
- Dettagli relativi alla costruzione, inclusi Dichiarazione di apertura del cantiere, Verbale di accettazione dei lavori ecc.
- Dettagli relativi agli appaltatori/lavoratori coinvolti nei lavori
- Fotografie
- Preventivi (almeno due) e fatture per i lavori di ripristino

**Esempi di documenti di supporto per i rami Property & Casualty (danni ai beni e responsabilità civile):**

- Prova della titolarità
- Rapporto di polizia
- Perizia e/o altra relazione professionale
- Fotografie

**Esempi di documenti di supporto per i rami Responsabilità civile e Responsabilità civile professionale:**

- Lettera di richiesta e altra corrispondenza ai sensi del protocollo pre-contenzioso
- Perizia e/o altra relazione professionale
- Documentazione relativa ai procedimenti giudiziari (Dettagli relativi a richieste, difesa, sentenze, ricorsi ecc.)
- Accordi transattivi/Ordinanze di consenso (provvedimenti del Tribunale emessi su accordo delle parti)

**Esempi di documenti di supporto per i rami garanzia con copertura assicurativa:**

- Contratto e garanzia dei fornitori/installatori
- Dettagli dell'installazione (inclusi disegni tecnici, specifiche, rilievi ecc.)
- Prova di pagamento dell'installazione originaria
- Perizia e/o altra relazione professionale
- Preventivi (almeno due) per qualsiasi lavoro proposto

**Esempi di documenti di supporto per i rami Bond/Surety:**

- Documentazione relativa ai procedimenti giudiziari (Dettagli relativi a richieste, difesa, sentenze, ricorsi ecc.)
- Accordi transattivi/Ordinanze di consenso (provvedimenti del Tribunale emessi su accordo delle parti)

**Esempi di documenti di supporto per i rami auto:**

- Documentazione relativa ai procedimenti giudiziari (Dettagli relativi a richieste, difesa, sentenze, ricorsi ecc.)
- Rapporto di polizia
- Perizia e/o altra relazione professionale.

**Esempi di documenti di supporto per i rami ATE/BTE:**

- Documentazione relativa ai procedimenti giudiziari (Dettagli relativi a richieste, difesa, sentenze, ricorsi ecc.)
- Perizia e/o altra relazione professionale
- Fatture per esborsi