

A tutte le Agenzie
A tutti i collaboratori della Direzione
Loro sedi

DIREZIONE PRODOTTI

Circolare n° 44/2022

Milano, 02 Agosto 2022

OGGETTO: Nuovo prodotto "ALLIANZ BOARD PROTECTION"

PREMESSA

Allianz Viva ha approvato – nel quadro generale delle norme che disciplinano il processo di approvazione dei prodotti in vigore dal 1° ottobre 2018 – la propria "Politica di indirizzo in materia di governo e controllo dei prodotti" ("POG Policy"), che disciplina il processo di creazione, offerta e distribuzione dei propri prodotti assicurativi.

In base alla POG Policy, preventivamente alla distribuzione di nuovi prodotti, o all'adozione di modifiche sostanziali ai prodotti esistenti, Allianz Viva mette a disposizione dei distributori tutte le necessarie informazioni in merito a tali prodotti, al relativo mercato di riferimento e alla strategia di distribuzione suggerita, compresi i dati sugli elementi e sulle caratteristiche principali di tali prodotti.

Gli strumenti operativi e tecnologici utilizzati per lo scambio di comunicazioni tra la Compagnia e la Rete Agenziale consentono che le informazioni fornite da Allianz Viva raggiungano anche gli addetti all'attività distributiva che operano per conto della Rete degli Agenti (intesi come le persone fisiche e giuridiche titolari di un contratto di agenzia).

Resta comunque onere e responsabilità degli Agenti che l'obiettivo della corretta informativa agli addetti all'attività distributiva si realizzi efficacemente.

Allianz Board Protection si inserisce all'interno del piano prodotti annunciato durante la Convention con la Rete Agenziale di ottobre 2021. Rimane confermata la volontà di procedere con l'ampliamento dell'offerta per gli agenti Allianz Viva.

Di cosa si tratta

"Allianz Board Protection" ("ABP") è un prodotto che offre la **copertura D&O** (Directors & Officers Liability Insurance) che protegge amministratori, sindaci, dirigenti ed in generale coloro che hanno responsabilità all'interno di società di capitali, cooperative, consorzi, fondazioni e associazioni riconosciute, dalle richieste di risarcimento in sede civile, presentate nei loro confronti da terzi o dalla società stessa, in seguito ad un comportamento colposo, anche grave, compiuto durante l'assolvimento dell'incarico.

Il prodotto ABP permette di ampliare la classica copertura D&O con una serie di estensioni, che consentono di tutelare anche la società/i soggetti assicurati, in maniera molto più ampia.

I vantaggi di questo prodotto si possono riassumere come segue:

- possibilità di personalizzare il prodotto scegliendo quali estensioni acquistare in base alle esigenze del Cliente;
- premi concorrenziali sul mercato;
- una ampia copertura in una sola polizza con la possibilità di inserire in un solo contratto la garanzia base D&O con le estensioni facoltative EPL (Employment Practice Liability), Cyber Risk e Comunicazione di Crisi e le Sezioni facoltative Tutela Legale d.Lgs. 231/2001 e/o Infortuni del Consiglio di Amministrazione.

- **Employment Practice Liability:** la copertura è nota anche come RC per controversie in materia di lavoro e copre la società per richieste di risarcimento dovute ad atti colposi connesse ai rapporti di lavoro.
Normalmente questa estensione è presente già nella copertura D&O, caso in cui opera per le richieste di risarcimento indirizzate direttamente alla persona fisica. L'estensione copre anche le richieste indirizzate alla società.
- **Cyber:** con questa estensione si intende assicurare, secondo i termini e le condizioni contrattuali, le perdite causate da, o comunque imputabili a, una condotta, un atto o un evento, effettivamente verificatosi ovvero solo presunto o sospettato, collegato nel senso più ampio a dati o sistemi informatici, compresi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, hardware, software e programmi per computer.
- **Comunicazione di Crisi:** questa estensione consente ai soggetti assicurati - che incorrano in rischi reputazionali - di avvalersi gratuitamente della consulenza di un professionista esperto in comunicazione di crisi, al fine di rispondere immediatamente e limitare così le possibili conseguenze negative dovute ad una circostanza critica che possa generare una richiesta di risarcimento. Tale estensione può infatti operare non solo in fase di sinistro, ma già nel momento della notifica della circostanza della crisi, in modo da poter discutere con il consulente le possibili strategie e identificare le azioni da intraprendere al fine di proteggere la reputazione dei soggetti assicurati e della società.
- **Tutela Legale:** sono assicurati, entro il limite previsto, gli oneri relativi all'assistenza stragiudiziale e giudiziale che si rendano necessari a tutela della società assicurata in relazione a violazioni di legge ed a lesioni di diritti per fatti direttamente connessi con l'attuazione delle disposizioni contenute nel decreto legislativo 231/01, e nelle successive modifiche, in merito alla responsabilità della società per gli illeciti amministrativi dipendenti da reato.
- **Infortuni del Consiglio di Amministrazione:** la copertura tutela i soggetti assicurati per gli infortuni avvenuti mentre, per conto ed ordine della società contraente, svolgono le funzioni previste dalla loro specifica carica, compresi i trasferimenti e le missioni, e la società contraente per il danno economico che potrebbe subire a seguito di tali eventi.

Processo di valutazione

Per l'assunzione del rischio è necessario che il Cliente produca alla Compagnia gli ultimi due bilanci civilistici depositati, oltre al Questionario Assuntivo compilato in tutte le sue parti.

Il suddetto Questionario è completamente integrato nel flusso di navigazione della proposta e racchiude le notizie generali sul contraente, e dichiarazioni specifiche sulle singole sezioni di garanzie che si intendono attivare. L'esito del Questionario può inibire l'assunzione del rischio qualora, sulla base della valutazione delle risposte fornite, lo stesso fosse ritenuto non assumibile.

È disponibile la versione off-line del Questionario, da poter usare anche in forma cartacea, per permettere la raccolta dei dati e delle informazioni in fasi precedenti e/o propedeutiche al caricamento delle proposte a sistema.

Prisma

Allianz Board Protection sarà disponibile per l'emissione unicamente sul sistema denominato Prisma Rami Vari.

Motivazione

Arricchire l'offerta di Allianz Viva rivolta alle aziende con un prodotto che amplia la classica copertura D&O con una gamma completa di estensioni, che consentono di tutelare la società e i soggetti assicurati, in maniera molto più ampia.

Mercato di riferimento del prodotto (target market)

Per una descrizione puntuale del target market, dettagliata per ogni soluzione, si rimanda all'*ALLEGATO "TM" – Mercato di riferimento del prodotto (target market)*.

Mercato di riferimento negativo (target market negativo)

Per una descrizione puntuale del target market negativo, dettagliata per ogni soluzione, si rimanda all'*ALLEGATO "TM" – Mercato di riferimento del prodotto (target market)*.

Modalità di distribuzione

Attraverso la Rete Agenziale.

Provvigioni

Le provvigioni riconosciute all'Agente saranno pari al 21% del premio imponibile.

Vantaggi per il Cliente

Protezione contro le perdite patrimoniali derivanti dalla Responsabilità Civile degli amministratori, sindaci e dirigenti, che può essere facoltativamente integrata da estensioni non previste da altri competitors sul mercato. Possibilità di completare l'offerta con le sezioni Tutela Legale e Infortuni del Consiglio di Amministrazione.

Punti di forza per l'Agente

Possibilità di fornire al Cliente Azienda un servizio completo.

Prodotto tariffato e strutturato che, attraverso un fluido flusso di emissione, guida l'Agente nell'analisi del rischio e nella finalizzazione della proposta al Cliente.

DATA DI LANCIO

Il prodotto sarà disponibile per la Rete Agenziale dal 2 agosto 2022.

CONTATTI IN COMPAGNIA

Il prodotto è in gestione all'ufficio assuntivo "Commercial Line Liability". Per qualsiasi necessità è possibile rivolgersi agli attuali referenti.

MATERIALI A SUPPORTO

Dal lancio saranno inoltre disponibili, all'interno della **Retail Digital Lounge**, la documentazione dedicata ad Allianz Board Protection, la **Nota Tecnica** della Polizza, che rappresenta il documento tecnico di riferimento per tutte le regole operative e assuntive, il **Set Informativo** e il **Questionario assuntivo**.

Il **corso e-learning** di aggiornamento professionale dedicato ad Allianz Board Protection, disponibile su **Allianz Viva Digital Academy**, costituisce un elemento integrante delle informazioni che Allianz Viva fornisce ai distributori e contenute nella presente circolare, al fine di agevolare la comprensione delle caratteristiche principali del prodotto e la strategia distributiva suggerita, così come previsto ai sensi dell'art. 8 del Regolamento Delegato UE 2017/2358 della Commissione. **Dovrà pertanto essere necessariamente fruito prima dell'avvio della fase distributiva anche al fine di fornire al contraente un'informativa esaustiva sulle caratteristiche del programma assicurativo e poter offrire una soluzione coerente con le richieste ed esigenze del contraente stesso (art. 58 del Regolamento IVASS n. 40/2018).**

Ci è gradita l'occasione per augurarvi un buon lavoro.

Allianz Viva S.p.A



Agostino Ferrara



Luca Crippa