

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

DIREZIONE PRODOTTI Circolare n° 71/2022

Milano, 28 ottobre 2022

OGGETTO: Nuovo prodotto "ALLIANZ ENTERPRISE PROPERTY"

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

Allianz Enterprise Property 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 Enterprise Property ("AEP") è un prodotto assicurativo pensato per le aziende, che si articola nelle seguenti **3 Sezioni**:

- 1) Sezione Incendio: proposta sia in versione Rischi Nominati che All Risks;
- 2) Sezione Furto e Rapina;
- 3) Sezione Danni da Interruzione di esercizio.

Il prodotto può prevedere limitazioni e/o esclusioni, franchigie e scoperti.

I **vantaggi** di questo prodotto si possono riassumere come segue:

- consente un alto grado di personalizzazione delle coperture, che possono essere acquistate in base alle esigenze del Cliente;
- consente la gestione-delle polizze in coassicurazione;
- consente di assicurare un numero virtualmente illimitato di ubicazioni.

Motivazione

Arricchire l'offerta di Allianz Viva rivolta alle aziende con un prodotto che amplia le classiche coperture Incendio, Furto e Danni Indiretti con una gamma completa di estensioni, che consentono di tutelare la società e i soggetti assicurati, in maniera molto più ampia.

In tale ottica è stato sviluppato un nuovo prodotto, attraverso:

- l'assunzione del rischio in "autonomia agenziale" entro i limiti concessi dalla flessibilità tariffaria concessa alle Agenzie, nonché nei casi in cui vengano selezionate determinate garanzie, così come dettagliatamente indicato nella Nota Tecnica presente nell'apposita sezione della Retail Digital Lounge;
- la gestione strutturata di polizze in coassicurazione;
- la gestione strutturata delle multi-ubicazioni con registrazione a sistema dei dati "anagrafici";
- la gestione della regolazione premi in caso di contemporanea presenza su un'unica polizza di più partite/garanzie soggette a regolazione.

Mercato di riferimento del prodotto (target market)

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

Modalità di distribuzione: attraverso la Rete Agenziale.

Provvigioni: il livello provvigionale riconosciuto sarà il medesimo già previsto dal mandato in essere per tale tipologia di prodotti (prodotti Commercial Line Incendio, Furto, Incendio e Furto, All Risks).

Flessibilità

È prevista la possibilità di scontare il premio di tariffa fino al 20% in completa autonomia agenziale (eventuali necessità di scontistica eccedente tale soglia verranno valutate caso per caso dalla Direzione).

Vantaggi per il Cliente

Soddisfazione delle esigenze assicurative ambito Commercial Line Property: con un unico prodotto, tutela dei beni aziendali e dai danni da interruzione di esercizio.

Punti di forza per l'Agente

Poter disporre, a completamento del catalogo prodotti di Allianz Viva, di un importante strumento

- aggiornato, qualificato e capace di soddisfare le esigenze e i bisogni assicurativi del Target Market di riferimento;
- integrato di garanzie/condizioni al pari dei prodotti offerti dai principali competitors.

Processo di valutazione

Per la valutazione del rischio nel flusso di navigazione sono stati implementati i Questionari Assuntivi specifici in base alle Sezioni di garanzie opzionate, da compilarsi a cura dell'intermediario. Detti Questionari, completamente integrati nel flusso di navigazione, permettono la raccolta di tutte le notizie generali sul Contraente nonché informazioni specifiche relative ai singoli rischi delle Sezioni di garanzie oggetto di richiesta. L'esito della compilazione dei Questionari può inibire l'assunzione del rischio qualora, sulla base delle valutazioni 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 Enterprise Property sarà disponibile per l'emissione unicamente sul sistema denominato Prisma Rami Vari.

Descrizione del prodotto - Caratteristiche dell'offerta

Il nuovo prodotto si articola nelle seguenti Sezioni legate ad esigenze di protezione dei beni aziendali del Cliente:

1. Sezione Incendio

a. In forma Rischi Nominati: copre i danni materiali e diretti alle cose assicurate (Fabbricati, Macchinari, Merci ed altre) anche di terzi da incendio ed altri eventi espressamente elencati in polizza. È disponibile un'ampia gamma di garanzie aggiuntive quali

ad esempio Allagamento, Bagnamento; Eventi Atmosferici; Atti vandalici o dolosi, eventi socio - politici; Sovraccarico neve, Inondazione, Alluvione, Esondazione, Terremoto, Maremoto.

b. In alternativa offerta in forma All Risks: copre danni materiali e diretti alle cose assicurate anche di terzi da incendio e qualsiasi altro evento non espressamente escluso ed offre un grado di protezione maggiore rispetto ai tradizionali prodotti incendio rischi nominati. La garanzia base Incendio prevede sempre le seguenti coperture: Allagamento, Bagnamento; Eventi Atmosferici; Atti vandalici o dolosi, eventi socio - politici; Sovraccarico neve; crollo e collasso strutturale, errori di manovra e movimentazione, gelo. È disponibile un'ampia gamma di garanzie aggiuntive, tra cui ad esempio: "Elettronica", "Guasti meccanici" (solo per determinate attività), "Mescolamento accidentale delle Merci", "Danni del materiale fuso", Inondazione, Alluvione, Esondazione, Terremoto, Maremoto.

2. Sezione Furto e Rapina: copre i danni materiali e diretti alle cose assicurate derivanti da Furto e Rapina, compresi i guasti e gli atti vandalici causati dai ladri alle cose assicurate per commettere il Furto o la Rapina o per tentare di commetterli.

3. Sezione Danni da Interruzione di esercizio: La garanzia è riferita alle perdite dovute alla riduzione dei ricavi di vendite e delle spese ragionevolmente sostenute per evitare o contenere tale riduzione, in conseguenza di sinistri riconducibili alle garanzie presenti nella Sezione Incendio. La formulazione è a Valore intero sulla base del Margine di contribuzione.

Indicazioni operative

Struttura del prodotto

Relativamente ai vincoli tra Sezioni si precisa che **almeno una tra le Sezioni Incendio o Furto e Rapina** deve essere sempre presente ed in particolare sono previste le seguenti regole:

- la Sezione Incendio è acquistabile singolarmente in forma Incendio All Risks, o in alternativa, in forma Rischi Nominati;
- la Sezione Furto e rapina è acquistabile singolarmente;
- la Sezione Danni da Interruzione di esercizio è acquistabile solo in presenza della Sezione Incendio (versione All Risks oppure Rischi Nominati).

Ubicazioni

Si possono assicurare fino a 15 ubicazioni distinte dichiarate e un numero indefinito di ubicazioni non dichiarate, raggruppate sotto la voce "ubicazioni diverse da quelle dichiarate".

Le partite / garanzie di polizza possono essere associate:

- alla singola ubicazione dichiarata (da 1 a 15);
- a tutte le ubicazioni dichiarate;
- alle ubicazioni diverse (non disponibile per la Sezione Furto e rapina).

Deve essere sempre presente almeno una ubicazione identificata (Ubicazione N° 1). La scheda "Ubicazioni Tutte" è abilitata solo in presenza di almeno 2 ubicazioni identificate.

È possibile aumentare il numero di ubicazioni identificate assicurate oltre le prime 15 tramite la nuova funzionalità "Rischio Multi-ubicazione".

Casistiche in VPS

Il nuovo prodotto prevede alcune casistiche per cui è necessaria l'autorizzazione direzionale, tra cui:

- attivazione Scheda UTUT ovvero "Ubicazioni Tutte";
- attivazione Scheda UDIV ovvero "Ubicazioni Diverse non identificate";
- selezione Rischio Multi-ubicazione (per numero ubicazioni > 15);
- presenza della Sezione Danni da Interruzione di esercizio;
- presenza delle seguenti Garanzie:
 - a) Indennità aggiuntiva (Sez. Incendio);
 - b) Inondazione, Alluvione, Esondazione (Sez. Incendio);
 - c) Atmosferici su Veicoli (Sez. Incendio);
 - d) Atmosferici su Imbarcazioni (Sez. Incendio);
 - e) Mareggiate (Sez. Incendio).

- presenza di Testi Liberi;
- richieste di Sconto superiori alla flessibilità di prodotto.

Normativi personalizzati

Qualora il Cliente esprima richieste ed esigenze assicurative che non risultino interamente soddisfatte dal prodotto di cui alla presente Circolare, sarà possibile effettuare un contatto con gli Uffici Assuntivi della Compagnia (rischio Direzionale RD) per la valutazione di un eventuale differente Prodotto o specifica normativa tailor-made mediante trattativa individuale.

Frazionamento

Oltre al frazionamento annuale sono ammessi i seguenti frazionamenti:

Frazionamento - Interesse frazionamento

- Semestrale - 2%
- Quadrimestrale - 2%
- Trimestrale - 2%

Adeguamento automatico del premio

Il prodotto prevede la clausola di **Adeguamento automatico annuale** del premio e delle somme assicurate, dei massimali e dei limiti di indennizzo. A vantaggio del Cliente, la clausola prevede un aumento annuale **delle somme assicurate, dei massimali e dei limiti di indennizzo** pari al **3%** ed un adeguamento del **premio** del **2%**. Qualora il valore dell'indice ISTAT risultasse superiore al 2% verrà preso a riferimento per l'adeguamento del premio proprio l'indice ISTAT, fermo l'adeguamento delle somme assicurate, dei massimali e dei limiti di indennizzo in misura pari all'1% in più rispetto a quest'ultimo parametro.

La clausola di Adeguamento automatico annuale non si applica a Franchigie e Scoperti ed è una clausola opzionale.

DATA DI LANCIO: il prodotto sarà disponibile per la Rete Agenziale dal 28 ottobre 2022.

CONTATTI IN COMPAGNIA: il prodotto è in gestione all'ufficio assuntivo "Commercial Line Property". 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 Enterprise Property, la **Nota Tecnica**, che rappresenta il documento tecnico di riferimento per tutte le regole operative e assuntive, e i **Questionari assuntivi**; i Set Informativi saranno disponibili sul sito pubblico all'indirizzo www.allianzviva.com.

Il **corso e-learning** di aggiornamento professionale dedicato ad Allianz Enterprise Property, 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).**

Gli uffici assuntivi restano come di consueto a disposizione per darvi tutto il supporto necessario.

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

Allianz Viva S.p.A.



Agostino Ferrara



Luca Crippa

