

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

DIREZIONE PRODOTTI

Circolare n° 8/2023

Milano, 7 febbraio 2023

Oggetto: NUOVO PRODOTTO "ALLIANZ ENTERPRISE LIABILITY" (AEL 122 / TRATTATIVA CON LA DIREZIONE – AEL 123 / PREVENTIVO IN AUTONOMIA AGENZIALE)

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 Liability 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 Liability ("AEL") è un prodotto assicurativo pensato per le aziende, che consente l'emissione di polizze modulari per la Responsabilità Civile e con il quale è possibile fornire coperture per:

- 1) RCT/RCO dell'attività;
- 2) RC Proprietà del Fabbriato;
- 3) RC Prodotti

Più precisamente il prodotto AEL prevede due modelli come da dettaglio che segue:

AEL 122 - Trattativa con la Direzione

Versione del prodotto che **non prevede** autonomie agenziali, da utilizzarsi unicamente per veicolare verso la Direzione richieste di quotazione per Polizze:

- RCT/O riferite a **Rischi Industriali** ed **RC Rischi Diversi** che necessitano interventi di elevata personalizzazione dell'offerta
- RCT/O per **Imprese Edili**
- **RC Prodotti**
- **RCT/O**, con abbinamento di Sezione RC Prodotti a Polizze RCT/O;

e per i casi in cui si debbano assicurare:

- **Persone Fisiche**
- **Categorie di rischio non presenti nel catalogo dei rischi gestibili con versione AEL 123.**

AEL 123 - Preventivo in autonomia agenziale

Versione del prodotto che **prevede** autonomie agenziali, da utilizzarsi per la potenziale preventivazione ed emissione autonoma di **Polizze RCT/O** che **non includano pertanto la Sezione RC Prodotti**, non siano destinate al **Settore Edile** e che siano riferibili principalmente a:

- **Attività Manifatturiere** (ad es. **Industrie Alimentari, Tessili, del Legno, Metallurgiche**)
- **Settore dei Servizi**
- **Commercio Dettaglio e Ingrosso**
- **Logistica, Trasporto e Stoccaggio**
- **Servizi di Ristorazione e affini**

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

I **vantaggi** di questo prodotto – in entrambi i modelli 122 e 123 – 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 con Delega Allianz Viva;
- nel modello 123 (preventivo in autonomia agenziale) sono presenti domande e dichiarazioni a flusso che in base alle risposte fornite possono permettere di portare a termine o meno le trattative in autonomia agenziale;
- nel modello 122 (trattativa con la Direzione) oltre alle dichiarazioni da compilare è presente a flusso un questionario utile a permettere l'analisi e la valutazione del rischio in Direzione. In alternativa sarà comunque possibile allegare a sistema la scansione del questionario cartaceo che sarà reso disponibile; in questo caso non sarà necessario procedere alla compilazione del questionario a flusso.

Motivazione

Arricchire l'offerta di Allianz Viva rivolta alle aziende con un prodotto che amplia le classiche coperture Responsabilità Civile, comprensivo di una serie di estensioni che consentono di fornire ampia tutela alla società e ai soggetti assicurati in base alle loro richieste ed esigenze assicurative.

In tale ottica, il prodotto prevede:

- un unico strumento che consente il caricamento e la gestione della trattativa, la quotazione e l'emissione della polizza attraverso un processo interamente integrato;
- tra le varie estensioni che consentono di personalizzare le offerte, a titolo esemplificativo, la garanzia Responsabilità Civile Solidale per la Sezione RCT e la garanzia Ritiro Prodotti per la Sezione RCP (solo nel modello AEL 122 – trattativa con la Direzione);

- l'assunzione del rischio in "autonomia agenziale" entro i limiti concessi dalla flessibilità tariffaria prevista per le Agenzie e se rispettati i parametri determinati (solo nel modello AEL 123 – preventivo in autonomia agenziale);
- la gestione della regolazione premio, anche in caso di contemporanea presenza in un unico contratto di più garanzie soggette a tale processo.

Mercato di riferimento del prodotto (target market)

Per una descrizione puntuale del target market si rimanda agli *ALLEGATI "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 agli *ALLEGATI "TM" – Mercato di riferimento del prodotto (target market negativo)*.

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 Responsabilità Civile).

Flessibilità

È prevista la possibilità di scontare il premio di tariffa fino al 10% 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 Liability: con un unico prodotto è possibile estendere la garanzia a più coperture modulari.

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 passaggi specifici in base alle Garanzie opzionate, con gestione a carico dell'intermediario. Detti passaggi, completamente integrati nel flusso di navigazione, permettono la raccolta di tutte le notizie generali sul Contraente, delle relative richieste ed esigenze assicurative, nonché delle informazioni specifiche relative ai singoli rischi riferiti alle garanzie oggetto di richiesta. L'esito dell'analisi di tali informazioni può inibire l'assunzione del rischio qualora, sulla base delle valutazioni delle risposte fornite, lo stesso fosse ritenuto non assumibile.

Come sopra indicato 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.

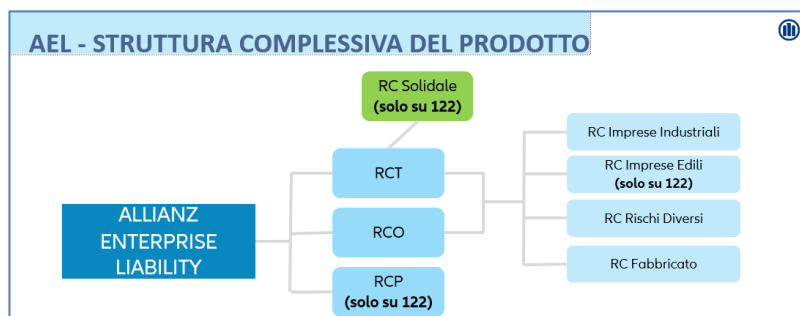
Prisma

Allianz Enterprise Liability sarà disponibile per l'emissione unicamente sul sistema denominato Prisma Rami Vari.

Descrizione del prodotto - Caratteristiche dell'offerta

Le garanzie del prodotto, acquistabili mediante l'utilizzo di uno dei due modelli, sono le seguenti, identificate anche in modo grafico nello schema riassuntivo sotto riportato:

- Responsabilità civile verso Terzi (RCT) in relazione all'attività oppure alla proprietà del Fabbricato;
- Responsabilità civile verso Prestatori di lavoro (RCO) in relazione all'attività oppure alla proprietà del Fabbricato;
- Responsabilità civile Prodotti (RCP).



RCT/O Attività Imprese industriali, Rischi Diversi ed Imprese edili

Con la copertura RCT/O l'impresa viene tenuta indenne dalla Compagnia di quanto sia tenuta a pagare, quale civilmente responsabile ai sensi di legge, a titolo di risarcimento (capitale, interessi, spese) per:

- danni involontariamente cagionati a terzi per morte, per lesioni personali e per distruzione o deterioramento materiale di cose in conseguenza di un fatto accidentale verificatosi in relazione ai rischi per i quali è prestata l'assicurazione (RCT);
- infortuni sofferti dai prestatori di lavoro, di cui sia ritenuta civilmente responsabile ai sensi del Codice Civile e delle disposizioni di legge previste in materia di assicurazione obbligatoria contro gli infortuni sul lavoro (RCO).

Sono assicurabili le attività svolte da imprese industriali ed artigiane (manifatturiere, edili, commerciali e di servizi) purché non concessionarie di pubblici servizi e a capitale pubblico.

Non sono e non possono essere comprese in garanzia le attività professionali.

Le garanzie RCT ed RCO sono solitamente concesse in abbinamento, è comunque possibile emettere una copertura per la sola garanzia RCT.

In conseguenza di quanto previsto dalla disciplina dell'Appalto contenuta nell'Art. 29, comma 2, D. Lgs. n. 276/2003, la copertura RCT/O può essere estesa alla Responsabilità Civile SOLIDALE con l'offerta di una garanzia per i committenti in caso di irregolarità per trattamenti retributivi, contributivi e assicurativi dei loro Appaltatori (ed eventuali Sub-Appaltatori) (solo nel modello AEL 122 trattativa con la Direzione).

Sono previste per ogni garanzia una serie di condizioni particolari, alcune sempre presenti, altre selezionabili in base alle necessità dell'Assicurato.

Importante: i rischi inerenti imprese edili e categorie di rischio non presenti nel catalogo del modello 123 (preventivo in autonomia agenziale) sono gestibili esclusivamente con il modello 122 (trattativa con la Direzione).

RC Fabbricato

Con la garanzia RC Fabbricato, l'impresa viene tenuta indenne dalla Compagnia di quanto sia tenuta a pagare, quale civilmente responsabile ai sensi di legge, a titolo di risarcimento (capitale, interessi e spese) per:

- danni involontariamente cagionati a terzi per morte, per lesioni personali e per distruzione o deterioramento materiale di cose, in conseguenza di un fatto accidentale verificatosi in relazione alla proprietà del fabbricato assicurato (RCT);

- infortuni sofferti dai prestatori di lavoro, di cui sia ritenuta civilmente responsabile ai sensi del Codice Civile e delle disposizioni di legge previste in materia di assicurazione obbligatoria contro gli infortuni sul lavoro (RCO).

L'Assicurazione comprende i danni cagionati a terzi nell'esercizio di attività di carattere complementare e accessorio a quella dichiarata in polizza.

L'Assicurazione vale anche per la Responsabilità Civile che possa derivare all'Assicurato da fatto doloso di persone delle quali debba rispondere.

La garanzia vale anche per le azioni di rivalsa esperite dall'INPS ai sensi dell'Art. 14 della Legge 12 giugno 1984, n. 222, per i danni subiti da terzi.

RC Prodotti

Con la copertura RC Prodotti, l'impresa viene tenuta indenne dalla Compagnia di quanto sia tenuta a pagare, quale civilmente responsabile ai sensi di legge, a titolo di risarcimento (capitale, interessi, spese) per i danni involontariamente causati a terzi da difetto dei prodotti assicurati – per i quali l'Assicurato riveste in Italia la qualifica di produttore – dopo la loro consegna a terzi per morte, lesioni personali, distruzione o deterioramento materiale, in conseguenza di un fatto accidentale verificatosi in relazione ai rischi per i quali è stipulata l'Assicurazione.

Sono previste, per la garanzia RC Prodotti, una serie di condizioni particolari, alcune sempre presenti, altre selezionabili in base alle necessità dell'Assicurato.

È possibile emettere un unico contratto comprensivo delle sezioni RCT, RCO ed RC Prodotti.

Importante: la Sezione RC Prodotti è selezionabile solo utilizzando il modello 122 (trattativa con la Direzione).

Indicazioni operative

A supporto dell'emissione delle trattative AEL, sia per il modello AEL 123 (preventivo in autonomia agenziale) che per il modello AEL 122 (trattativa con la Direzione), sono disponibili i documenti con i relativi flussi di caricamento, che vengono allegati alla presente circolare.

Casistiche in VPS

Premesso che il solo modello AEL 123, permette l'assunzione del rischio in "autonomia agenziale" entro i limiti concessi dalla flessibilità tariffaria prevista per le Agenzie e se rispettati i parametri determinati, seguono alcune Casistiche, da considerarsi a titolo esemplificativo, per cui è necessaria l'eventuale autorizzazione direzionale:

Per il modello AEL 123:

- Attività – se selezionata attività simile a quelle presenti nel catalogo "Estratto/sintesi catalogo attività AEL 123" che necessitano di deroga e/o precisazione;
- Sconto – se necessario valutare eventuale possibilità di concedere scontistica superiore a quella concessa dalla flessibilità agenziale.

Per entrambi i modelli:

- Presenza di Testi Liberi;
- Inserimento di ulteriori estensioni/garanzie non previste di default dal sistema.

Normativi personalizzati

Qualora il Cliente esprima richieste ed esigenze assicurative che non risultino interamente soddisfatte dal prodotto di cui alla presente Circolare, sarà possibile prendere 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 del premio

Oltre al frazionamento annuale, sono ammessi i seguenti frazionamenti:

Frazionamento - Interesse frazionamento

- a) Semestrale - 1%
- b) Quadrimestrale - 1%
- c) Trimestrale - 1%

DATA DI LANCIO: il prodotto sarà disponibile per la Rete Agenziale dall'11 febbraio 2023.

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 disponibili i seguenti materiali di prodotto:

- sul sito pubblico all'indirizzo www.allianzviva.it, i Set Informativi;
- all'interno del nuovo portale "News e Info" nella sezione Prodotti, i Set Informativi e i Questionari assuntivi;
- nell'area riservata ai partners raggiungibile dal sito www.allianzviva.it, i Questionari assuntivi.

Il **corso e-learning** di aggiornamento professionale dedicato ad Allianz Enterprise Liability, 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 Prodotto assicurativo e poter quindi offrire una soluzione coerente con le richieste ed esigenze del contraente stesso (art. 58 del Regolamento IVASS n. 40/2018).**

Come sopra indicato vengono inoltre allegati alla presente circolare i documenti relativi a:

- I dettagli sull'utilizzo sia del modello 122 che del modello 123;
- Le indicazioni e le schermate sui flussi di caricamento di entrambi i modelli sopra indicati;
- L'estratto/sintesi del catalogo attività del modello AEL 123;
- I dettagli sulla struttura complessiva del prodotto, sulla struttura del modello 122 (trattativa con la Direzione) e sulla struttura del modello 123 (preventivo in autonomia agenziale).

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

Con i migliori saluti.

Allianz Viva S.p.A.



Gianantonio Villani



Luca Crippa