

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

DIREZIONE PRODOTTI

Circolare n° 10/2023

Milano, 7 febbraio 2023

Oggetto: NUOVI PRODOTTI "POLIZZA FIDEJUSSORIA CONCESSIONI EDILIZIE"; "POLIZZA FIDEJUSSORIA INGRESSO STRANIERI" E "POLIZZA FIDEJUSSORIA LOCAZIONI IMMOBILI"

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.

I prodotti in oggetto ("Polizza fidejussoria Concessioni edilizie" – "Polizza fidejussoria ingresso stranieri" – "Polizza fidejussoria Locazione immobili") si inseriscono 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

- **"Polizza fidejussoria Concessioni edilizie"** (categoria 131) è un prodotto che copre alternativamente o cumulativamente il pagamento dilazionato degli oneri di urbanizzazione, la realizzazione delle opere di urbanizzazione, gli oneri in capo al contraente di Convenzioni urbanistiche.

Se richiesto dall'Ente garantito, la garanzia si può estendere anche alle eventuali sanzioni per ritardato od omesso versamento del contributo afferente alla concessione entro il limite di massimale garantito, indicato dall'Ente stesso

- **“Polizza fidejussoria ingresso stranieri”** (categoria 192): è un prodotto che copre la sussistenza dello straniero, proveniente da Paesi extra Unione Europea, per la durata del suo soggiorno in Italia, per motivi di studio, lavoro o turismo.
- **“Polizza fidejussoria Locazione di beni immobili”** (categoria 191): è un prodotto che copre la buona conservazione dell’immobile concesso in locazione al Contraente e la sua restituzione nelle medesime condizioni, salvo il normale deperimento dovuto all’uso, alla scadenza del contratto di locazione.

Prisma

“Polizza fidejussoria Concessioni edilizie”, “Polizza fidejussoria ingresso stranieri” e “Polizza fidejussoria Locazione immobili” saranno disponibili per l’emissione unicamente sul sistema denominato Prisma Rami Vari.

Motivazione

Lo sviluppo di questi prodotti permette:

- l’assunzione dei rischi attraverso un processo strutturato, con autonomie assuntive agenziali differenziate in relazione prodotto;
- la semplificazione della gestione del rapporto assicurativo tramite il sistema applicativo che supporta una migliore condivisione e gestione dei documenti;
- la gestione strutturata delle polizze in coassicurazione mediante l’inserimento a sistema delle stesse e dei relativi premi di competenza;
- la gestione del processo di firma delle polizze in formato digitale da parte delle Agenzie, che consentirà di emettere le stesse secondo il formato e i requisiti previsti per legge, nonché la digitalizzazione dei documenti da trasmettere ai Clienti ed ai Beneficiari

Mercato di riferimento del prodotto (target market)

Per una descrizione puntuale dei rispettivi target market, si rimanda all’Allegato *“TM” – Mercato di riferimento del prodotto (target market)* di ogni prodotto.

Mercato di riferimento negativo (target market negativo)

Per una descrizione puntuale dei rispettivi target market negativi, si rimanda all’Allegato *“TM” – Mercato di riferimento del prodotto (target market)* di ogni prodotto.

Modalità di distribuzione: attraverso la Rete Agenziale.

Provvigioni: il livello provvigionale riconosciuto sarà il medesimo già previsto dal mandato in essere per tali tipologie di prodotti.

Vantaggi per il Cliente

Possibilità di usufruire di polizze in formato digitale.

Punti di forza per l’Agente

Si tratta di prodotti tariffati e strutturati che, attraverso un fluido flusso di emissione, guidano l’Agente nell’analisi del rischio e nella finalizzazione della proposta al Cliente.

Indicazioni operative

- I rischi verranno sottoposti ad approvazione mediante un sistema che consente una migliore interazione fra Agenzie e Direzione
- I rischi e la documentazione trasmessa dalle Agenzie o condivisa verranno gestiti tramite un sistema che consente una funzionale conservazione del materiale necessario, delle comunicazioni intercorse e delle polizze emesse
- come avviene attualmente non sono previste autonomie assuntive agenziali per il prodotto **“Polizza fidejussoria Locazione di beni immobili”** (categoria 191)
- non sono previste autonomie assuntive agenziali per il prodotto **“Polizza fidejussoria Concessioni edilizie”** (categoria 131)
- sono previste autonomie assuntive agenziali per il prodotto **“Polizza fidejussoria ingresso stranieri”** (categoria 192)

DATA DI LANCIO: i prodotti saranno disponibili per la Rete Agenziale dall’11 febbraio 2023.

CONTATTI IN COMPAGNIA: i prodotti sono gestiti dall'ufficio assuntivo "Credit & Surety". Per qualsiasi necessità è possibile rivolgersi agli attuali referenti.

MATERIALI A SUPPORTO

Dal lancio saranno inoltre disponibili, all'interno del nuovo portale "**News e Info**" nella sezione [Prodotti](#), i Set Informativi di "Polizza fidejussoria Concessioni edilizie", "Polizza fidejussoria ingresso stranieri" e "Polizza fidejussoria Locazione immobili". I Set Informativi saranno anche disponibili sul sito pubblico all'indirizzo www.allianzviva.it.

A supporto dei prodotti sarà inoltre disponibile, all'interno del portale "**News e Info**" nella sezione Manuali Informatici, il **manual** "**Polizze Cauzioni**", finalizzato a supportare l'emissione delle Polizze Cauzioni e delle relative appendici. Il manuale è anche allegato alla presente circolare.

In **Allianz Viva Digital Academy**, sarà disponibile il corso e-learning di aggiornamento professionale dedicato alla **preventivazione ed emissione delle Polizze Cauzioni** sul nuovo applicativo Matrix.

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

Allianz Viva S.p.A.



Gianantonio Villani



Luca Crippa