

A tutte le Agenzie
A tutti i collaboratori della Direzione

DIREZIONE UNDERWRITING

Circolare n° 23/2022

Milano, 01 aprile 2022

OGGETTO: Nuovo "ULTRA CASA E PATRIMONIO" – AMBITI CATASTROFI NATURALI E TUTELA LEGALE

PREMESSA

Ultra Casa e Patrimonio si inserisce all'interno del piano prodotti annunciato durante la Convention con la rete agenziale di ottobre 2021 e conferma la volontà di procedere con l'ampliamento dell'offerta per gli agenti Allianz Viva.

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 raggiungano anche gli addetti all'attività distributiva che operano per conto della Rete Agenziale. Resta comunque onere e responsabilità degli Agenti che l'obiettivo della corretta informativa agli addetti all'attività distributiva si realizzi efficacemente.

DI COSA SI TRATTA

Siamo lieti di comunicarvi che a partire dal 4 aprile 2022 sarà reso disponibile, progressivamente alla rete, il nuovo prodotto **Ultra Casa e Patrimonio**, un **modello assicurativo innovativo** che consente ai Clienti di **costruire il proprio Programma di protezione** per affrontare con serenità gli imprevisti che possono capitare alla propria abitazione, nell'ambito delle Garanzie Catastrofali (terremoto e Alluvione), e alla vita privata, nell'ambito delle spese legali (Tutela Legale).

Gli **Ambiti di rischio** disponibili al lancio del prodotto sono due:

- Catastrofi naturali
- Tutela legale

Per ogni Ambito di rischio sono disponibili quattro **livelli di protezione crescente**, detti **Soluzioni**, alternativi tra loro, progettati a partire dalle prassi di vendita delle agenzie e poi ottimizzati in chiave commerciale:

- **Essential**: la protezione essenziale che tutti dovrebbero possedere
- **Plus**: una protezione di qualità ad un prezzo accessibile
- **Premium**: la nostra raccomandazione per una protezione completa
- **Top**: il massimo della tranquillità con il meglio delle soluzioni Allianz Viva

MOTIVAZIONE

Ampliare l'offerta Retail non auto di Allianz Viva.

MERCATO DI RIFERIMENTO DEL PRODOTTO (TARGET MARKET)

Per una descrizione puntuale del target market, dettagliata per ciascun Ambito di rischio e per ogni soluzione, si rimanda all'**ALLEGATO - Mercato di riferimento del prodotto (target market)**.

MERCATO DI RIFERIMENTO NEGATIVO (TARGET MARKET NEGATIVO)

Per una descrizione puntuale del target market negativo, dettagliata per ciascun Ambito di rischio e per ogni soluzione, si rimanda all'**ALLEGATO - Mercato di riferimento del prodotto (target market)**.

MODALITA' DI DISTRIBUZIONE

Attraverso la rete agenziale.

VANTAGGI PER IL CLIENTE

Semplice e chiaro al momento della stipula, Ultra Casa e Patrimonio è costruito con la massima trasparenza **per non riservare brutte sorprese** nel momento della verità.

Il Cliente può scegliere liberamente tra due **Ambiti di rischio**, ciascuno con quattro Soluzioni crescenti, che possono essere personalizzate, relativamente ai valori assicurati e alle garanzie aggiuntive, per creare una configurazione adatta ad ogni esigenza di protezione e di spesa.

Con **Ultra Casa e Patrimonio** il Contraente instaura una relazione contrattuale caratterizzata dall'impegno di Allianz Viva di rivedere periodicamente e, nel caso, di adeguare i propri prodotti, applicando le condizioni di assicurazione più aggiornate ed al passo con i tempi.

Con Ultra Casa e Patrimonio, infatti, **il contratto si aggiorna automaticamente alla nuova edizione di prodotto, eventualmente prevista, senza costi aggiuntivi**, e il Cliente può beneficiare di tutti i miglioramenti che Allianz Viva apporterà nel tempo al prodotto stesso; in caso di sinistro, il Cliente avrà la possibilità di scegliere se essere indennizzato in base alle condizioni originariamente sottoscritte o a quelle successivamente aggiornate in modo da avere sempre la migliore protezione.

Per maggiori dettagli si rimanda al **Regolamento ULTRA, documento aggiuntivo del Set Informativo** destinato a regolamentare, appunto, il processo evolutivo del contratto in caso di nuove release di prodotto.

PUNTI DI FORZA PER L'INTERMEDIARIO

Ultra Casa e Patrimonio unisce la semplicità dell'offerta modulare con la profondità dei prodotti consulenziali, dando vita ad una piattaforma di Risk Management rivoluzionaria.

L'ingresso in trattativa avviene in pochi secondi grazie alla fastquotazione attiva su tutti gli ambiti di rischio, l'esperienza utente è immediata, il processo di vendita è fluido grazie al potenziamento dell'autonomia dell'intermediario su massimali e scontistica. Il risultato è una piattaforma capace di adattarsi ad ogni tipo di trattativa, utilizzabile sia da venditori con una esperienza di vendita ancora da consolidare che preferiscono partire da offerte preconfigurate sia da consulenti di grande professionalità che vogliono costruire la soluzione su misura per il Cliente.

DATA DI LANCIO

Il prodotto sarà inizialmente rilasciato ad alcune agenzie pilota il 4 aprile 2022 e sarà reso disponibile progressivamente per la rete agenziale, secondo una pianificazione e comunicazioni che seguiranno.

CONTATTI IN COMPAGNIA

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

CONTATTI DIGITALI – Servizi di casella di posta elettronica gratuita per il Cliente

Per tutte le polizze Ultra Casa e Patrimonio è obbligatorio inserire sia il n. di cellulare che la mail del cliente per poter procedere con l'emissione; se il cliente non fornisce queste due informazioni non si potrà procedere con l'assunzione.

Le informazioni, relative al n. di cellulare e indirizzo mail, dovranno essere raccolte sia nel caso di nuove anagrafiche create direttamente sul sistema Matrix sia per le anagrafiche migrate da PASS.

In fase assuntiva il sistema verifica la presenza di e-mail e cellulare del cliente; nel caso in cui uno di questi dati, o entrambi, non fossero presenti sarà necessario compilare il dato direttamente durante il processo assuntivo.

AMBITI DI RISCHIO

I due **Ambiti di rischio** rappresentano le **singole coperture assicurative** all'interno di un'architettura di tipo piramidale, con al vertice la **Polizza**, che regola gli aspetti amministrativi, dichiarativi e sottoscrittivi del rapporto contrattuale.

Ciascun **Ambito di rischio** è acquistabile autonomamente o insieme all'altro all'interno di un unico contesto negoziale ed è costituito da proprie garanzie e proprie regole di funzionamento, descritte nelle condizioni di assicurazione contenute nel relativo Set Informativo, consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della **Polizza**, unitamente al predetto **Regolamento Ultra**.

AMBITO DI RISCHIO CATASTROFI NATURALI

L'Ambito di rischio **Catastrofi Naturali** è rivolto a coloro che vogliono assicurare i muri e gli impianti dei locali della loro abitazione e delle relative pertinenze ed eventualmente le cose che si trovano nei locali stessi (es. mobilio, provviste, elettrodomestici, vestiario, oggetti personali) e nelle pertinenze, in relazione ai danni che possono subire a seguito di eventi catastrofali identificati nella copertura assicurativa.

Ciascuna delle Soluzioni dell'Ambito Catastrofi Naturali prevede combinazioni di garanzie crescenti, così strutturate:

- **Soluzione Essential:** comprensiva della garanzia Terremoto;
- **Soluzione Plus:** comprensiva della garanzia della Soluzione Essenziale, in aggiunta, della riduzione della franchigia;
- **Soluzione Premium:** comprensiva di quanto previsto dalla Soluzione Plus e, in aggiunta, della garanzia Alluvione e inondazione;
- **Soluzione Top:** comprensiva di quanto previsto dalla Soluzione Premium e, in aggiunta dell'eliminazione del limite di indennizzo e della riduzione della franchigia.

Le Soluzioni Plus, Premium e Top possono essere arricchite con la garanzia aggiuntiva Danni al contenuto della casa.

AMBITO DI RISCHIO TUTELA LEGALE

L'Ambito di rischio **Tutela Legale** garantisce il rimborso delle spese/oneri legali in caso di controversie che coinvolgano l'Assicurato in relazione alla vita privata, con riguardo a:

- controversie inerenti all'abitazione, sia essa di proprietà o data in locazione, in uso, comodata;
- controversie inerenti alla guida, con regolare Patente, di veicoli a motore e/o natanti;
- controversie inerenti alla vita privata (per fatti e situazioni estranee all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta);

Ciascuna delle Soluzioni dell'Ambito Tutela Legale prevede combinazioni di garanzie crescenti, così strutturate:

- **Soluzione Essential:** comprensiva delle garanzie Casa e Orientamento Giuridico Telefonico;
- **Soluzione Plus:** comprensiva delle garanzie della Soluzione Essenziale e, in aggiunta, delle garanzie Veicoli guidati con Patente, esclusivamente in caso di controversie in ambito penale relative a incidente stradale, e Rimborsi Complementari;
- **Soluzione Premium:** comprensiva delle garanzie della Soluzione Plus e, in aggiunta delle garanzie Veicoli guidati con Patente, relativa, in questo caso, a tutta la circolazione stradale, sia in ambito civile che penale, e Rimborsi Complementari;

- **Soluzione Top:** comprensiva delle garanzie della Soluzione Premium e, in aggiunta, ferma la loro portata, un massimale addizionale per la garanzia Veicoli guidati con Patente, supplementare rispetto a quello riservato alle altre Soluzioni, dedicato alle ipotesi di difesa penale in caso di incidente stradale; inoltre, in relazione alla garanzia Casa non trova applicazione la franchigia nel caso di abitazione locata.

Le Soluzioni Plus, Premium e Top possono essere arricchite con la garanzia aggiuntiva Famiglia e con l'Estensione Controversie col Datore di Lavoro.

FLESSIBILITA' COMMERCIALE

Ultra Casa e Patrimonio permette di utilizzare la flessibilità **per tutti gli Ambiti di rischio** consentendo un'autonomia alle agenzie. Accedendo all'area riservata presente nel flusso di emissione, potrai scegliere il miglior prezzo per il Cliente in base alle seguenti regole:

- la flessibilità commerciale è applicata a livello di intero atto di vendita e non di singolo Ambito di rischio;
- la flessibilità commerciale è concedibile solo se il premio annuo imponibile di tariffa a livello complessivo di polizza è superiore a 150€;
- la punta massima concedibile aumenta con il numero di Ambiti di rischio inseriti nell'atto di vendita e in base al livello di soluzione scelta fino ad uno sconto massimo predefinito;
- la punta massima verrà comunicata con lettera specifica.

FASTQUOTE

Ultra Casa e Patrimonio sarà disponibile per l'emissione unicamente sulla piattaforma FastQuote.

MATERIALI A SUPPORTO

Dal lancio saranno disponibili, all'interno della **Retail Digital Lounge**, la documentazione dedicata ad **Ultra Casa e Patrimonio**, le **Note Tecniche** della Polizza e degli Ambiti di rischio, che rappresentano il documento tecnico di riferimento per tutte le regole operative e assuntive, i **Set Informativi**, uno per Ambito di Rischio, ed il **Regolamento Ultra**.

Come di consueto, verrà fornito successivamente all'invio della Circolare il **Set Informativo** cartaceo per agenzia come prima fornitura tramite mezzo bolgetta.

Il corso e-learning di aggiornamento professionale dedicato ad Ultra Casa e Patrimonio, 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 di Ultra e degli Ambiti di rischio 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 vostra disposizione per tutto il supporto necessario.

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

Allianz Viva S.p.A



Agostino Ferrara



Luca Crippa