

A: tutte le Agenzie
Al personale interessato
Loro Sedi

DIREZIONE PRODUCTS
Circolare n° 08.2022

Milano, 02 febbraio 2022

Oggetto: **Nuovo Prodotto "ULTRA SALUTE" - AMBITI SPESE MEDICHE, DIARIA DA RICOVERO, INVALIDITA' PERMANENTE DA MALATTIA.**

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 Agenziale.

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

Ultra Salute 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

Siamo lieti di comunicarvi che a partire da gennaio 2022 sarà reso disponibile, progressivamente alla rete, il nuovo prodotto **ULTRA Salute**, un **modello assicurativo** che consente ai clienti di **costruire il proprio Programma di protezione** per affrontare con serenità gli imprevisti che possono capitare nella vita privata in relazione alla salute.

Gli **Ambiti di rischio** attualmente disponibili in ULTRA Salute sono:

- Spese mediche
- Diaria da ricovero
- Invalidità permanente da malattia

Ogni Ambito di rischio prevede quattro **livelli di protezione crescente**, detti **Soluzioni**, alternativi tra loro e personalizzabili nei valori assicurati e con garanzie aggiuntive 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 Health di Allianz Viva.

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.

VANTAGGI PER IL CLIENTE

ULTRA Salute **semplice e chiaro al momento della stipula, costruito** con la massima trasparenza **per non riservare brutte sorprese** nel momento della verità e **per adattarsi ad ogni target di clientela**, in base alle sue esigenze di protezione e di spesa.

Con ULTRA Salute il Contraente instaura una relazione contrattuale caratterizzata dall'impegno di Allianz Viva di rivedere periodicamente e, se del caso, adeguare i propri prodotti, applicando le condizioni di assicurazione più aggiornate ed al passo con i tempi.

Con ULTRA Salute, 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'AGENTE

Ultra Salute permette di **fare tutto risparmiando tempo**:

- l'ingresso in trattativa avviene in pochi secondi grazie alla **fast-quotazione attiva su tutti e tre gli ambiti di rischio**
- il processo di vendita è fluido grazie al **potenziamento dell'autonomia dell'intermediario** su massimali, scontistica e a un **nuovo questionario sanitario dinamico con esiti automatici**
- **un solo contratto per assicurare tutti i rischi connessi alla Salute** con un solo set di firme, compresa la firma OTP, e un solo pagamento, con tutti i frazionamenti e tutte le modalità ad oggi disponibili.
- Ultra Salute si adatta ad ogni tipo di trattativa, grazie alla presenza di due diverse sezioni: **"Ambiti di rischio"**, per chi preferisce partire da zero e costruire la soluzione su misura per il Cliente e i **"Preferiti"**, per chi vuole partire da offerte preconfigurate, comunque personalizzabili per adattarsi a differenti target di clientela identificati da proprie necessità assicurative.

DATA DI LANCIO

Il prodotto sarà disponibile progressivamente per la rete agenziale secondo una pianificazione e comunicazioni che seguiranno.

CONTATTI IN COMPAGNIA

Il prodotto è in gestione all'ufficio assuntivo "Infortuni & Malattia". Per qualsiasi necessità è possibile rivolgere agli attuali referenti.

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

Per tutte le polizze New Business emesse sul sistema Matrix di Allianz Viva 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 sui sistemi Allianz Viva, 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.

Se il cliente non dispone già di una e-mail personale, Allianz Viva fornirà gratuitamente una casella di posta elettronica PEC tramite il provider Namirial. La PEC fornita sarà liberamente utilizzabile dal cliente anche per comunicazioni con altri enti (es. pubblica amministrazione).

AMBITI DI RISCHIO

I tre **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 agli altri, all'interno di un unico contesto negoziale formalizzato in una unica **Polizza**, 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 SPESE MEDICHE

L'Ambito di rischio Spese mediche è rivolto a coloro che vogliono avere la copertura delle spese mediche sostenute prima, durante e dopo un ricovero dovuto a infortunio, malattia o parto, in Italia e all'estero. Prevede altresì delle prestazioni di assistenza quali il consulto medico telefonico e l'invio di un medico al domicilio.

Ciascuna delle Soluzioni dell'Ambito Spese mediche prevede combinazioni di garanzie crescenti, così strutturate:

- **Soluzione Essential:** comprensiva delle garanzie Spese mediche per ricovero da infortunio, Spese prima e dopo il ricovero e Accertamenti di alta diagnostica e della garanzia di Assistenza Consulto medico telefonico e invio di un medico al domicilio;
- **Soluzione Plus:** comprensiva delle garanzie Spese mediche per ricovero da infortunio e malattia, Spese prima e dopo il ricovero e Accertamenti di alta diagnostica e della garanzia di Assistenza Consulto medico telefonico e invio di un medico al domicilio;
- **Soluzione Premium:** comprensiva delle garanzie di cui alla Soluzione Plus e, in aggiunta, della garanzia Ricovero per parto e della garanzia Check-up gratuito ogni 2 anni;
- **Soluzione Top:** comprensiva delle garanzie di cui alla Soluzione Premium, e, in aggiunta, della garanzia Prestazioni maternità.

Le Soluzioni "Essential", "Plus", "Premium" e "Top" possono essere arricchite dalle garanzie aggiuntive Visite specialistiche, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici e Assistenza sanitaria H24.

AMBITO DIARIA DA RICOVERO

L'Ambito di rischio Diaria da ricovero è rivolto a coloro che vogliono assicurarsi per avere una diaria in caso di ricovero dovuto a infortunio, malattia o parto, in Italia e all'estero. Prevede altresì delle prestazioni di assistenza quali il consulto medico telefonico e l'invio di un medico al domicilio.

Ciascuna delle Soluzioni dell'Ambito Diaria da ricovero prevede combinazioni di garanzie crescenti, così strutturate:

- **Soluzione Essential:** comprensiva delle garanzie Diaria da ricovero per infortunio, Maggiorazione per contemporaneo ricovero del coniuge e della garanzia di Assistenza Consulto medico telefonico e invio di un medico al domicilio;
- **Soluzione Plus:** comprensiva delle garanzie Diaria da ricovero per infortunio e malattia, Maggiorazione per contemporaneo ricovero del coniuge, Prestazioni in caso di malattia pandemica e della garanzia di Assistenza Consulto medico telefonico e invio di un medico al domicilio;
- **Soluzione Premium:** comprensiva delle garanzie di cui alla Soluzione Plus con estensione al ricovero per parto e all'Intervento chirurgico ambulatoriale e, in aggiunta, delle garanzie Maggiorazione per ricovero all'estero e Rimborso spese per accompagnatore e assistenza infermieristica;
- **Soluzione Top:** comprensiva delle garanzie di cui alla Soluzione Premium, e, in aggiunta, della garanzia Indennizzo forfettario.

Le Soluzioni "Essential", "Plus", "Premium" e "Top" possono essere arricchite dalle garanzie aggiuntive Diaria da convalescenza, Diaria da ingessatura e Assistenza sanitaria H24.

La garanzia **Prestazioni in caso di malattia pandemica**, presente nelle Soluzioni Plus, Premium e Top, prevede in caso di ricovero a seguito di malattia pandemica:

- un'indennità giornaliera per ciascun giorno di degenza, con il limite massimo di 20 giorni per sinistro e per anno assicurativo
- il rimborso delle spese mediche sostenute nei 120 giorni successivi per visite specialistiche, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici e rieducativi.

Inoltre, se selezionata la garanzia aggiuntiva **Diaria da convalescenza**, viene riconosciuta anche un'indennità giornaliera a titolo di convalescenza successiva al ricovero, per lo stesso numero di giorni indennizzati per il ricovero.

AMBITO INVALIDITA' PERMANENTE DA MALATTIA

L'Ambito di rischio Invalidità permanente da malattia è rivolto a coloro che vogliono assicurarsi per tutelarsi in caso di invalidità permanente dovuta a malattia. Prevede altresì delle prestazioni di assistenza quali il consulto medico telefonico e l'invio di un medico al domicilio.

Ciascuna delle Soluzioni dell'Ambito Invalidità permanente da malattia prevede combinazioni di garanzie crescenti, così strutturate:

- **Soluzione Essential:** comprensiva della garanzia Invalidità permanente da malattia prestata a somma assicurata fissa con franchigia 66% e della garanzia di Assistenza Consulto medico telefonico e invio di un medico al domicilio;
- **Soluzione Plus:** comprensiva della garanzia Invalidità permanente da malattia prestata a somma assicurata libera con franchigia 66% e della garanzia di Assistenza Consulto medico telefonico e invio di un medico al domicilio;
- **Soluzione Premium:** comprensiva della garanzia Invalidità permanente da malattia prestata a Somma assicurata libera con Franchigia 25% e della garanzia di Assistenza Consulto medico telefonico e invio di un medico al domicilio;
- **Soluzione Top:** comprensiva delle garanzie di cui alla Soluzione Premium, e, in aggiunta, la garanzia Capitale alla diagnosi di infarto, ictus e tumore.

Le Soluzioni "Essential", "Plus", "Premium" e "Top" possono essere arricchite dalla garanzia aggiuntiva Assistenza sanitaria H24.

Le Soluzioni "Plus", "Premium" e "Top" possono essere arricchite dalla garanzia aggiuntiva Assegno mensile per massimo 10 anni per invalidità permanente maggiore o uguale a 66%.

DICHIARAZIONE DI PRECEDENTI INVALIDITA' PERMANENTI DA INFORTUNIO

Per l'acquisto della **Soluzione Essential** degli Ambiti di rischio **Spese mediche** e **Diaria da ricovero**, è prevista la sottoscrizione da parte del Contraente della Dichiarazione in merito allo stato di salute dell'Assicurato, relativamente all'assenza di invalidità permanenti già valutate di grado superiore al 35%, che nel caso permette l'emissione dell'Ambito di rischio in autonomia agenziale. In caso contrario, l'emissione dell'Ambito di rischio è soggetta ad autorizzazione direzionale.

QUESTIONARIO SANITARIO

Per l'acquisto degli Ambiti di rischio:

- **Spese mediche** (Soluzioni Plus, Premium e Top)
- **Diaria da ricovero** (Soluzioni Plus, Premium e Top)
- **Invalidità permanente da malattia** (tutte le Soluzioni)

È prevista obbligatoriamente la compilazione e la sottoscrizione da parte dell'Assicurato del Questionario sanitario. Il Questionario sanitario prevede un set di **8 domande di primo livello** per ciascuna delle quali, in base alle risposte fornite, possono corrispondere ulteriori **domande di approfondimento**.

Infatti, nel caso in cui vengano dichiarate delle patologie, il sistema prevede domande di approfondimento specifiche sulla patologia indicata.

Questo sistema dinamico di compilazione del Questionario sanitario permette di arrivare in modo automatizzato all'esito della valutazione del Questionario stesso. L'esito finale del Questionario sanitario può essere, per ciascun Assicurato e per ciascun Ambito di rischio, uno dei seguenti:

- **Esito OK:** l'emissione dell'Ambito di rischio può avvenire in autonomia agenziale.
- **Esito Sovrappremio:** l'emissione dell'Ambito di rischio può avvenire in autonomia agenziale e comporta l'applicazione di un sovrappremio espresso in percentuale al premio totale dell'Ambito stesso.

- Esito Esclusione: l'emissione dell'Ambito di rischio può avvenire in autonomia agenziale e comporta l'inserimento automatico di una clausola che esclude dalle garanzie operanti specifiche patologie preesistenti.
- Esito VPS: l'emissione dell'Ambito di rischio è subordinata ad autorizzazione direzionale in quanto necessita di una valutazione più approfondita da parte della compagnia.
- Esito KO: l'emissione dell'Ambito di rischio non è consentita in quanto, sulla base della valutazione delle risposte fornite nel Questionario Sanitario, l'Assicurato è risultato non assicurabile ai sensi delle relative Condizioni di assicurazione.

CIRCUITO ALLIANZ HEALTH

L'Ambito di rischio "Spese mediche", nelle Soluzioni Plus, Premium e Top, prevede l'operatività del servizio di pagamento diretto offerto tramite il Circuito di strutture sanitarie convenzionate Allianz Health.

Per attivare il servizio di pagamento diretto delle spese relative al ricovero e delle spese extra ricovero è necessario contattare la Centrale Allianz Health e prenotare le prestazioni presso una delle strutture sanitarie convenzionate, facenti parte del Circuito Allianz Health.

FLESSIBILITÀ COMMERCIALE

Ultra Salute consente 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 una comunicazione specifica;

FASTQUOTE

ULTRA Salute sarà disponibile per l'emissione unicamente sulla piattaforma FastQuote.

MATERIALI A SUPPORTO

Dal lancio saranno inoltre disponibili, all'interno della **Retail Digital Lounge** la documentazione dedicata ad Ultra Salute, 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. Per ulteriore fornitura procede in continuità il processo di richieste stampati ai Servizi Generali.

Il **corso e-learning** di aggiornamento professionale dedicato ad Ultra Salute, 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).**

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

Allianz Viva S.p.A



Agostino Ferrara



Luca Crippa

