

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

DIREZIONE OPERATION

Circolare n° 17/2023

Milano, 3 marzo 2023

Oggetto: MOTOR – REGOLAMENTO IVASS N.51/2022 – PREVENTIVATORE PUBBLICO DENOMINATO PREVENTIVASS. PROCESSO DI PREVENTIVAZIONE DEL “CONTRATTO BASE” AUTOMATIZZATO IMPLEMENTATO DA ALLIANZ VIVA NEI PROPRI SISTEMI.

SINTESI

DI COSA SI TRATTA:

- introduzione della disciplina relativa al preventivatore pubblico denominato “Preventivass” e definizione dei relativi obblighi a carico delle Imprese e degli Intermediari;
- introduzione di un processo di preventivazione automatizzato del “Contratto Base” implementato da Allianz Viva nei propri sistemi.

MOTIVAZIONE:

- adeguamento normativo;
- processo di automatizzazione al fine di agevolare gli Agenti nell’esecuzione degli adempimenti a loro carico.

DATE DI ENTRATA IN VIGORE

- Obblighi a carico delle Imprese: 31 ottobre 2022 (Fase 1);
- Obblighi a carico degli Intermediari: 28 febbraio 2023 (Fase 2).

Di seguito vengono illustrati i punti:

1. Premessa e normativa di riferimento;
2. La preventivazione automatizzata del Contratto Base e modalità di dichiarazione del cliente implementate da Allianz Viva nei propri sistemi.

1. PREMESSA E NORMATIVA DI RIFERIMENTO

Diamo seguito alla precedente circolare Allianz Viva n. 25 del 6 maggio 2021 denominata “Ramo Auto – Contratto Base RCA e Nuovo Preventivatore Ivass/Mise – Prima fase” e ricordiamo di seguito i principali adempimenti a carico agli intermediari.

L'art. 132-bis c.1 del CAP richiede che gli intermediari assicurativi informino il contraente-consumatore (persona fisica), prima della stipula di una polizza RCA (ambito: rischio nuovo, sostituzione a scadenza, rinnovi di autovetture, motocicli e ciclomotori ad uso privato), sui premi del Contratto Base offerto da tutte le imprese di cui sono mandatari. Il contratto stipulato senza la dichiarazione del cliente di aver ricevuto le informazioni sopra menzionate è affetto da nullità rilevabile solo a favore del cliente (soggetto che avrà dunque diritto di ecceperne la nullità).

Inoltre il Regolamento IVASS 51/2022, emendato dopo le sentenze del TAR del Lazio n. 896 e n. 897 del 18.1.2023, stabilisce:

- le modalità con le quali consumatori, imprese ed intermediari accedono a Preventivass, vale a dire un servizio pubblico gratuito di preventivazione focalizzato sui premi offerti dal Contratto Base RCA (tramite accesso al servizio sul sito www.preventivass.it, raggiungibile anche dai siti internet delle imprese, ottenendo in tal caso il solo preventivo dell'impresa dal cui sito internet è stato effettuato l'accesso);
- il processo a cui si devono attenere gli intermediari per adempiere agli obblighi informativi prima della conclusione di un contratto RCA.

La ratio della norma risiede nel fatto che il cliente, prima di sottoscrivere il contratto, deve avere la possibilità di conoscere e comparare i premi del contratto base di tutte le compagnie per le quali l'intermediario opera; mancandone anche solo uno, la sua scelta verrebbe inficiata in quanto non fondata sulla consapevolezza di tutte le ipotesi potenzialmente percorribili.

In tal senso si raccomanda a tutti gli Agenti la massima attenzione nell'adempimento dei nuovi obblighi secondo quanto sopra evidenziato. A tale riguardo si ricorda che gli Agenti sono soggetti all'obbligo di preventivazione per il "Contratto Base" anche quando nell'esercizio della propria attività si avvalgono di collaboratori iscritti nella Sezione E. Operando per conto degli Agenti, gli iscritti in E saranno tenuti agli stessi adempimenti che incombono sugli Agenti preponenti e comunque dovranno operare nei limiti degli incarichi ricevuti e nel rispetto delle direttive impartite loro dagli Agenti preponenti.

2. LA PREVENTIVAZIONE AUTOMATIZZATA DEL CONTRATTO BASE E MODALITÀ DI DICHIARAZIONE DEL CLIENTE IMPLEMENTATE DA ALLIANZ VIVA NEI PROPRI SISTEMI.

Allianz Viva, al fine di agevolare gli Agenti nell'assolvimento dell'obbligo di fornire il preventivo "Contratto Base", ha implementato un processo di automatizzazione che consente il veloce recupero del solo preventivo "Contratto Base" di Allianz Viva.

Questo processo è stato sviluppato grazie alla interazione con alcune funzionalità messe a disposizione da IVASS, attraverso le quali viene reso possibile conoscere in "tempo reale" il premio del "Contratto Base" di Allianz Viva.

Di seguito una sintesi del processo. Per i dettagli si rimanda all'Allegato 1 (IVASS Regolamento 51 Novità in Agenzia) della presente circolare.

2.1. PREVENTIVAZIONE CONTRATTO BASE NEI CASI DI RISCHIO NUOVO E SOSTITUZIONE A SCADENZA ANNUA

Nel sistema assuntivo, più precisamente nella cosiddetta pagina dell'offerta, verrà visualizzato (in alto a destra) un nuovo box di esposizione con la scritta "Preventivass"; cliccando il tasto "Calcola" verrà visualizzato il premio del Contratto Base Allianz Viva e il relativo numero identificativo del preventivo (ID).

L'Agente dovrà comunicare il relativo premio e il cliente sarà libero di scegliere fra l'offerta standard di Allianz Viva o l'offerta "Contratto Base". Solo se non è stato chiamato in questa fase il servizio "Preventivass", dopo aver premuto il tasto "Emetti Polizza" comparirà la schermata per recuperare i dati del "Contratto Base".

Nelle polizze RC Auto in perimetro verrà introdotta una nuova dichiarazione nel contratto (con ID Contratto Base IVASS) che verrà dunque sottoscritta dal cliente tramite la firma già attualmente prevista (non necessita di alcuna firma aggiuntiva rispetto a quelle già previste dal contratto).

2.2. PREVENTIVAZIONE CONTRATTO BASE NEI CASI DI RINNOVO DI POLIZZE

Per quanto riguarda il processo di automatizzazione, la Compagnia è in attesa del rilascio in produzione da parte di IVASS di alcune funzionalità dedicate che permetteranno una lavorazione massiva di tutte le polizze in scadenza nel mese di riferimento. Una volta che tali funzionalità saranno rilasciate in produzione da parte di IVASS, Allianz Viva usufruirà del servizio al primo quietanzamento utile fornendo le necessarie istruzioni operative tramite apposita ulteriore Circolare.

In attesa degli sviluppi di cui sopra, sarà comunque disponibile, in fase di lavorazione delle “singole quietanze” tramite la funzionalità “Delta Premio” presente in Sfera, un processo semplificato per il recupero dell’informazione del premio del Contratto Base Allianz Viva e del relativo numero identificativo del preventivo (ID).

Vi invitiamo a condividere tali disposizioni e aggiornamenti con i Vostri collaboratori, restando a Vostra disposizione per ogni eventuale chiarimento.

Cordiali saluti.

Allegati: Allegato 1 (IVASS Regolamento 51 Novità in Agenzia)

Allianz Viva S.p.A.



Gianantonio Villani



Luca Crippa