

# IVASS REGOLAMENTO 51

**NOVITA' IN AGENZIA PER:**

- RISCHI NUOVI E SOSTITUZIONI A SCADENZA**
- RINNOVI**

# **RISCHI NUOVI E SOSTITUZIONI A SCADENZA**



# IN SINTESI

A partire dal 3 Marzo 2023 vengono introdotte le seguenti **modifiche nei processi assuntivi di Rischio Nuovo e Sostituzione a scadenza** per agevolare gli obblighi normativi del **Regolamento 51** in capo all'intermediario:

1. **Nuova funzionalità di chiamata a Preventivass** direttamente dai processi assuntivi
2. **Introduzione di una nuova informazione** con ID del Contratto Base IVASS **nella sezione “Condizioni Generali di assicurazione, appendici, sottoscrizione del contratto”**.

**La fase di sottoscrizione del contratto NON cambia** e non è prevista nessuna firma aggiuntiva

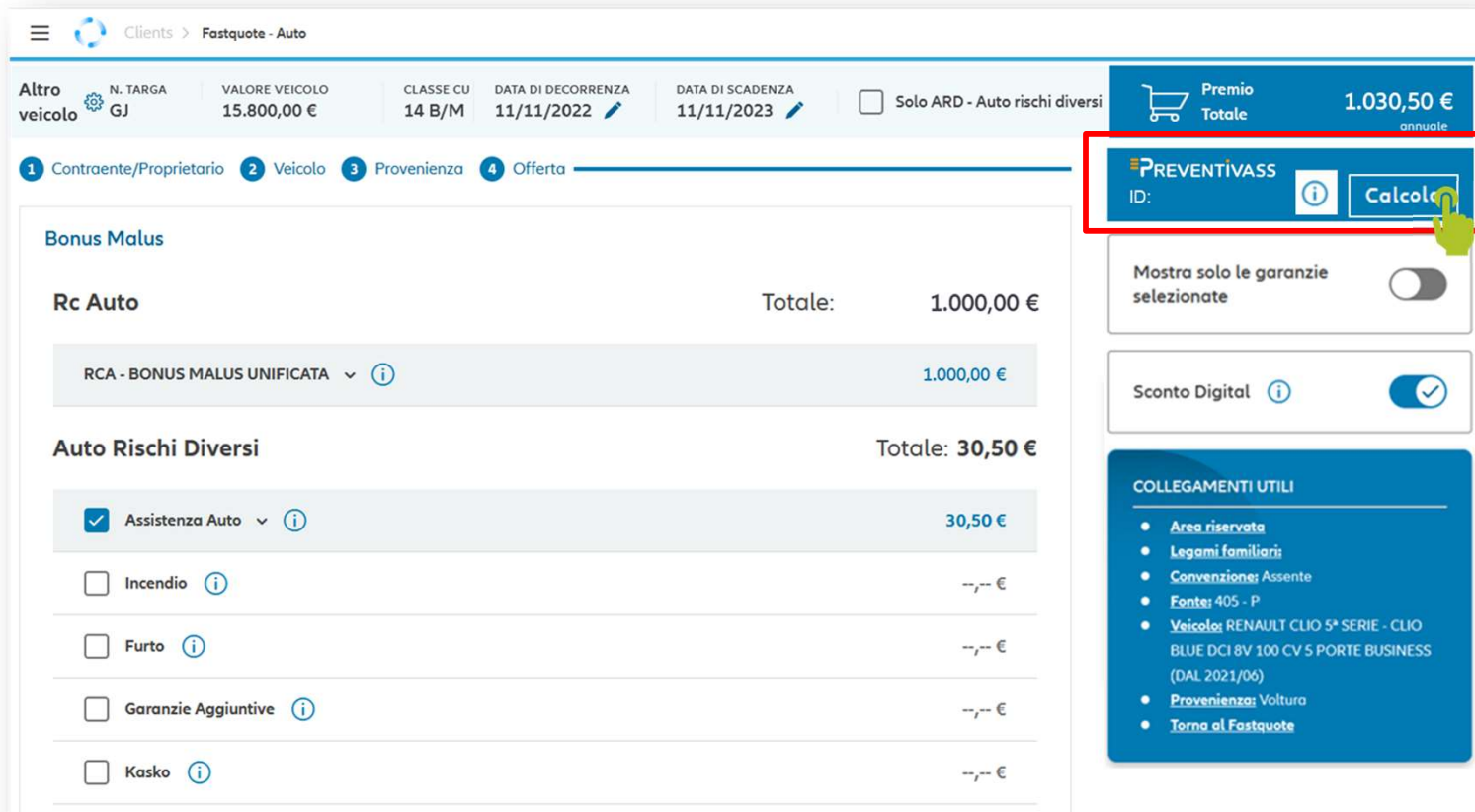
NB: l'utilizzo della funzionalità di chiamata al Preventivass è obbligatoria in caso di conversione contratto, mentre rimane facoltativa in caso di emissione del solo preventivo

## **Nuova parte di testo inclusa nelle Condizioni Generali di Assicurazione, appendici, sottoscrizione del contratto**

*Il sottoscritto contraente dichiara di aver ricevuto prima della sottoscrizione del contratto*

1. ....
2. *dal proprio intermediario il preventivo n..... per il contratto base di Allianz S.p.A. per la r.c. auto e di avere ottenuto le informazioni sul relativo premio, ai sensi di quanto previsto dall'art. 132-bis del Codice delle Assicurazioni Private.*

# LA NUOVA FUNZIONALITA' PREVENTIVASS DALLA PAGINA DI RIEPILOGO GARANZIE (1/2)



Clienti > Fastquote - Auto

Altro veicolo  N. TARGA GJ VALORE VEICOLO 15.800,00 € CLASSE CU 14 B/M DATA DI DECORRENZA 11/11/2022 DATA DI SCADENZA 11/11/2023  Solo ARD - Auto rischi diversi

Premio Totale 1.030,50 € annuale

1 Contraente/Proprietario 2 Veicolo 3 Provenienza 4 Offerta

**Bonus Malus**

**Rc Auto** Totale: 1.000,00 €

RCA - BONUS MALUS UNIFICATA 1.000,00 €

**Auto Rischi Diversi** Totale: 30,50 €

Assistenza Auto 30,50 €

Incendio --,-- €

Furto --,-- €

Garanzie Aggiuntive --,-- €

Kasko --,-- €

**PREVENTIVASS** ID:

Mostra solo le garanzie selezionate

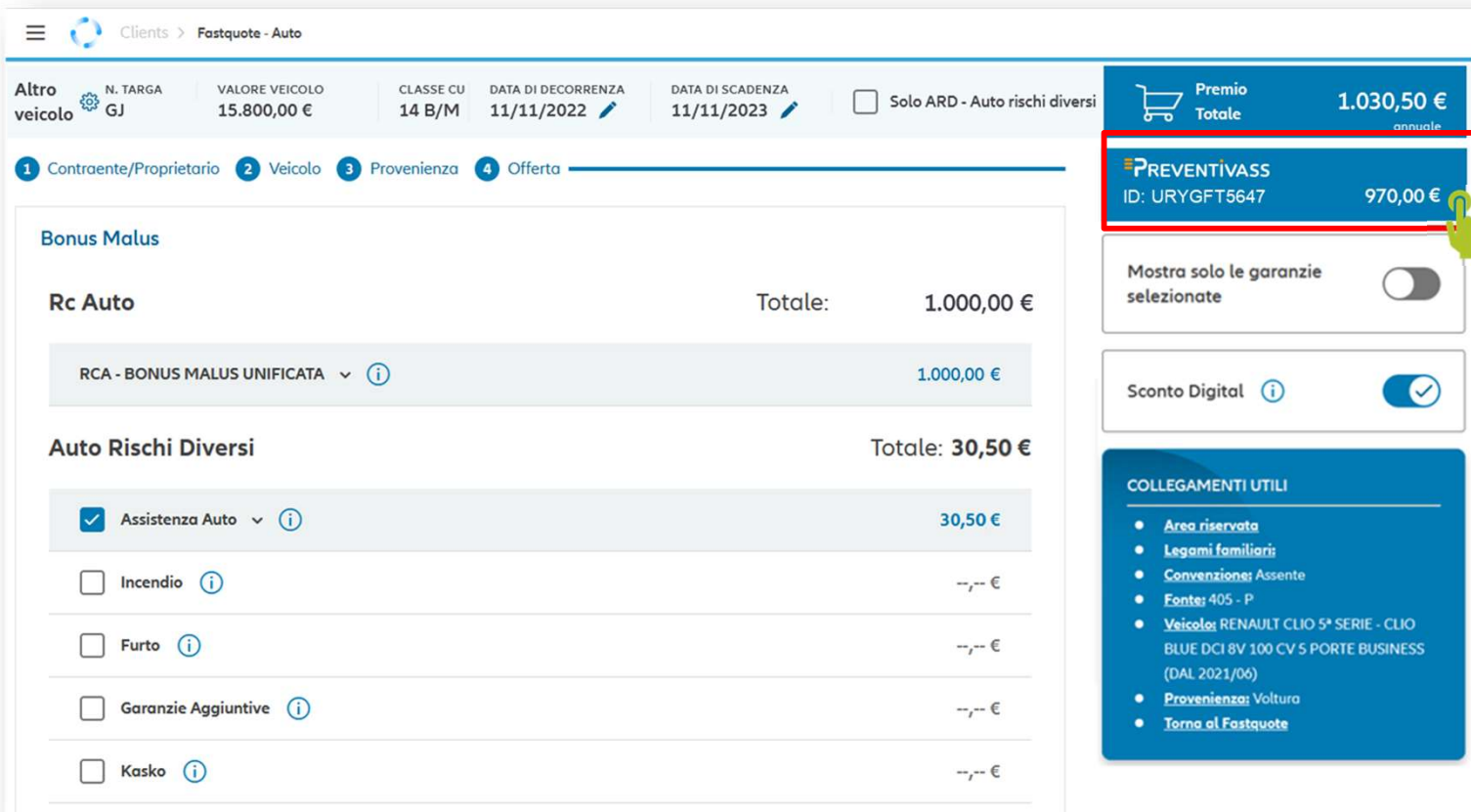
Sconto Digital

**COLLEGAMENTI UTILI**

- Area riservata
- Legami familiari
- Convenzioni: Assente
- Fonte: 405 - P
- Veicolo: RENAULT CLIO 5ª SERIE - CLIO BLUE DCI 8V 100 CV 5 PORTE BUSINESS (DAL 2021/06)
- Provenienza: Voltura
- Torna al Fastquote

- Nella pagina di riepilogo garanzie sarà presente una **nuova sezione dalla quale avviare il calcolo del preventivo per il contratto base Allianz Viva.**
- Una volta premuto il **tasto Calcola** viene effettuata una chiamata a Preventivass, i cui **tempi di risposta dipendono dai sistemi IVASS**
- La chiamata restituisce all'intermediario il **numero ID e il premio del contratto base Allianz Viva**
- **Si suggerisce** di utilizzare il **tasto CALCOLA** alla fine della configurazione dell'offerta; in questo modo la chiamata ad IVASS verrà effettuata con l'ultima configurazione della RC impostata in Matrix
- In caso di **timeout / ko** verrà esposto il messaggio «Mancata risposta da IVASS»

# LA NUOVA FUNZIONALITA' PREVENTIVASS DALLA PAGINA DI RIEPILOGO GARANZIE (2/2)





The screenshot displays the 'Fastquote - Auto' interface. At the top, it shows client information (N. TARGA GJ, VALORE VEICOLO 15.800,00 €) and policy details (CLASSE CU 14 B/M, DATA DI DECORRENZA 11/11/2022, DATA DI SCADENZA 11/11/2023). A navigation bar includes steps: 1 Contraente/Proprietario, 2 Veicolo, 3 Provenienza, and 4 Offerta. The main content area is divided into 'Bonus Malus' and 'Auto Rischi Diversi'. The 'PREVENTIVASS' section is highlighted with a red box, showing 'ID: URYGFT5647' and a value of '970,00 €'. A green cursor is pointing at the 'PREVENTIVASS' label. To the right of this section are two toggle switches: 'Mostra solo le garanzie selezionate' (disabled) and 'Sconto Digital' (enabled). Below these is a 'COLLEGAMENTI UTILI' section with links for 'Area riservata', 'Legami familiari', 'Convenzione: Assente', 'Fonte: 405 - P', 'Veicolo: RENAULT CLIO 5\* SERIE - CLIO BLUE DCI 8V 100 CV 5 PORTE BUSINESS (DAL 2021/06)', 'Provenienza: Voltura', and 'Torna al Fastquote'. A red arrow points from the 'PREVENTIVASS' section towards the text on the right.

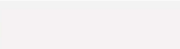
- La chiamata restituisce all'intermediario il **numero ID e il premio del contratto base Allianz Viva**
- **Si suggerisce** di utilizzare il tasto **CALCOLA** alla fine della configurazione dell'offerta; in questo modo la chiamata ad IVASS verrà effettuata con l'ultima configurazione della RC impostata in Matrix
- In caso di **assenza risposta da Preventivass** verrà esposto il messaggio «Mancata risposta da IVASS» e questa informazione verrà riportata nella documentazione per il Cliente (vd slide successiva)

# CASO DI MANCATA RISPOSTA IVASS



In caso di mancata risposta dei sistemi IVASS, la frase verrà apposta sulla polizza


**Allianz  Viva **


Polizza n. 53 

### La Polizza


Sistema di coperture per la persona

- Esclusioni/delimitazioni (delle garanzie operanti sul contratto)

Firma del Contraente/Legale Rappresentante 

Sottoscritto il 27/06/2022 , in 

Allianz Viva SpA



**A causa di mancata risposta di Preventivass, verificatasi il giorno XX-XX-XX alle ore XX:XX, non è stato possibile rilasciare le informazioni sul premio offerto da Allianz Viva SpA relativamente al contratto base.**



# NEL CASO IN CUI NON VENGA UTILIZZATA LA FUNZIONALITA' NELLA PAGINA DI RIEPILOGO GARANZIE..

Solo se non è stato chiamato nella fase precedente il servizio PREVENTIVASS, dopo aver premuto il **tasto EMETTI POLIZZA** **1** compare la schermata per recuperare i dati del Contratto Base **2**

Censimento figure anagrafiche

Proprietario Principale / Contraente Principale Veicolo

Proprietario principale  Proprietario  Contraente principale  Contraente

Proprietario Principale / Contraente Principale

Telefono cellulare: +39 [redacted] Telefono di casa: +39 [redacted]  
Telefono dell'ufficio: +39 [redacted] FAX: +39 [redacted]  
EMAIL: [redacted]

Dati integrativi di polizza  
Decorrenza: 14/11/2022 Ora: 24 : 00 Scadenza: 14/11/2023

> EMETTI PREVENTIVO **EMETTI POLIZZA** **1**

Attenzione:  
Procedendo verranno recuperate le informazioni sul Contratto Base con i parametri impostati nella pagina di offerta

ANNULLA **CONTINUA**

Censimento figure anagrafiche

Proprietario Principale / Contraente Principale Veicolo

Proprietario principale  Proprietario  Contraente principale  Contraente

Proprietario Principale

**2** **Contratto Base Preventivass**

ID: URYGFT5647 Premio: 982,00 €

ANNULLA **CONTINUA**

Dati integrativi di polizza  
Decorrenza: 14/11/2022 Ora: 24 : 00 Scadenza: 14/11/2023

> EMETTI PREVENTIVO **EMETTI POLIZZA**

# SOSTITUZIONI A SCADENZA



- Le funzionalità precedentemente esposte sono state implementate anche per le schermate usate per le **Sostituzioni a Scadenza**.

Dati Amministrativi | Veicolo | Contraente/Proprietario | Prodotto/Provenienza | **Riepilogo** | ...

**Valutazione Adeguatezza di Polizza:** SI NO  
Il contraente dispone di altre coperture assicurative sullo stesso rischio?

Riepilogo

**Preventivass**  
ID: URYGFT5647      255,00 €

Frazionamento:  Pol. Sostituita

**Bonus Malus**  
**351,50 €/anno**

	Sostituita	
<input checked="" type="checkbox"/> RCA - BONUS MALUS UNIFICATA	318,17	318,17
<input checked="" type="checkbox"/> Assistenza Auto	33,33	33,33
<input type="checkbox"/> Incendio		
<input type="checkbox"/> Furto		
<input type="checkbox"/> Tutela Giudiziaria		
<input type="checkbox"/> Atti Vandalici ed Eventi Naturali		
<input type="checkbox"/> Garanzie Aggiuntive		
<input type="checkbox"/> Kasko		
<input type="checkbox"/> Infortuni		
<input type="checkbox"/> Spese mediche per Macrolesioni alla guida		
<input type="checkbox"/> Riduzione Premi		57,83
<input type="checkbox"/> Totale Premio Lordo	351,50 (variazione +0,00)	351,50

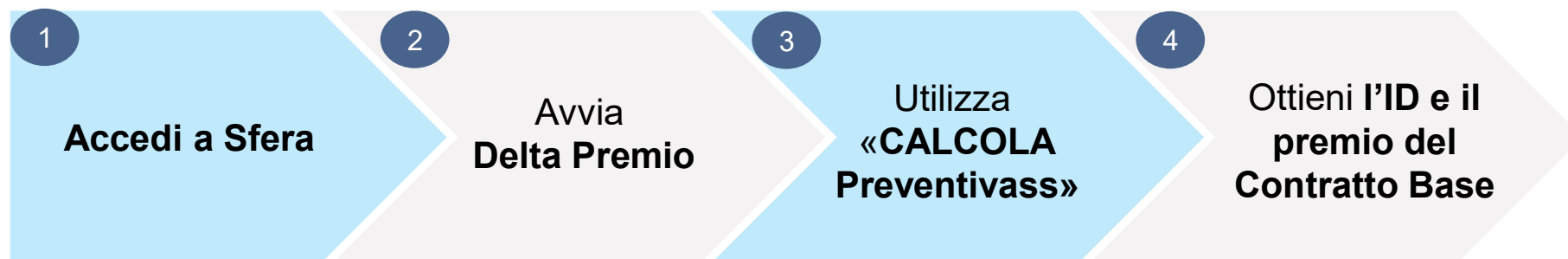
**RINNOVI**

# POSSIBILE MODALITA' PER LA GESTIONE DEL REG.51 IN FASE DI RINNOVO (PERIODO TRANSITORIO)



## PREMESSA

In attesa che IVASS fornisca alle Compagnie un processo «massivo» per la soluzione a regime, al fine di agevolare la gestione dei rinnovi, di seguito viene descritta una possibile modalità operativa:





# UTILIZZO DEL DELTA PREMIO PER RECUPERO ID PREVENTIVASS E PREMIO

Contraente	Polizza	Fonte	Sede	Agenzia	Ramo	Pr.	Dlt	Sc.	Fr.	Gg. E/F	Mora	Inizio Cop.	N. Note	CMC	Tot	Residua €
		010	120		31		590,00 €	89,50 €	A	A		01/02/2023	1			26,18 €
		934	155		31		823,50 €	298,50 €	A	A						
		005	152		13		258,00 €	47,50 €	A	A						
		940	160		13		103,50 €	3,50 €	A	A						
		940	160		13		103,50 €	3,50 €	A	A						
		103	156		31		322,00 €	102,00 €	A	A						
		511	158		31		195,00 €	2,00 €	A	S						
		105	161		13		446,00 €	107,50 €	A	A						

▪ Accesso a SFERA e lancio ad esempio del Delta Premio

▪ Utilizzo del calcolo Preventivass per ottenere ID e premio del contratto base

Dati Amministrativi | Veicolo | Contraente/Proprietario | Prodotto/Provenienza | Riepilogo

**Valutazione Adeguatezza di Polizza:** SI NO  
Il contraente dispone di altre coperture assicurative sullo stesso rischio?

Riepilogo

**Preventivass**  
ID: URYGFT5647 255,00 €

Frazionamento: Annuale

**Bonus Malus**  
351,50 €/anno

	Sostituita	
<input checked="" type="checkbox"/> RCA - BONUS MALUS UNIFICATA	318,17	318,17
<input checked="" type="checkbox"/> Assistenza Auto	33,33	33,33
<input type="checkbox"/> Incendio		
<input type="checkbox"/> Furto		
<input type="checkbox"/> Tutela Giudiziarla		
<input type="checkbox"/> Atti Vandalici ed Eventi Naturali		
<input type="checkbox"/> Garanzie Aggiuntive		
<input type="checkbox"/> Kasko		
<input type="checkbox"/> Infortuni		
<input type="checkbox"/> Spese mediche per Macrolesioni alla guida		
<input type="checkbox"/> Riduzione Premi		57,83
<input type="checkbox"/> Totale Premio Lordo	351,50 (variazione +0,00)	351,50

# CONVERSIONE DEL CONTRATTO BASE



# COME CONVERTIRE UN PREVENTIVO IN CONTRATTO BASE

## 1. ACCEDERE AL CRUSCOTTO «RECUPERO PREVENTIVI E QUOTAZIONI»

The screenshot shows the Matrix CRM interface. At the top, there is a search bar with the text 'Cerca in Matrix'. Below it, a navigation menu contains the item 'Recupero preventivi e quotazioni', which is circled in red. The main content area displays a form for searching and managing quotes and proposals, with various filters and search criteria.

## 2. SPUNTARE LA CASELLA «IVASS» E UTILIZZARE IN ALTERNATIVA O IL CODICE «ID IVASS» O I DUE DATI «CODICE FISCALE» E «TARGA» SENZA ID

The screenshot shows a detailed form for converting a quote to a contract. The 'IVASS' checkbox is circled in red. Below it, several input fields are highlighted with red arrows, indicating the required information for conversion: 'ID IVASS', 'Codice Fiscale IVASS', 'Provincia Veicolo', and 'Targa/Telaio Veicolo'.

## 3. UNA VOLTA RECUPERATO IL PREVENTIVO PROCEDERE ALLA CONVERSIONE CON IL PROCESSO STANDARD