



45/2021, 09/11/2021

## Oggetto:

Processo di mensilizzazione dei premi di polizza tramite IBAN – Addebito Bancario

### Introduzione

Gentili Agenti, abbiamo il piacere di comunicare che, a seguito della fase Pilota conclusa nel mese di ottobre, è disponibile il **processo di mensilizzazione tramite IBAN – Addebito Bancario**.

Questo strumento, come il processo di mensilizzazione con carta di credito avviato nel 2020, può essere utilizzato come ulteriore leva a disposizione della rete agenziale per supportare la nuova produzione nonché il cross selling.

Tali strumenti, oltre a fornire un servizio aggiuntivo ai vostri Clienti, hanno come intento anche quello di slegare il momento del pagamento da quello della consulenza/revisione del contratto, migliorando ancora la fidelizzazione del Cliente.

Il processo di addebito su IBAN, come descritto nel manuale operativo, è stato concepito per ridurre al minimo gli impatti sull'operatività di Agenzia.

Il processo è attualmente attivo per i seguenti prodotti:

- **Nuova Protezione Casa**
- **Globale Fabbricati**
- **RC Cacciatore**
- **Buon Lavoro!**
- **Azienda Protetta (Linea Commercio e Linea PMI)**
- **Agricoltura**
- **Protezione Turismo**
- **Rischi Vari**
- **Uffici e studi professionali**
- **All Risks Aziende**
- **RC Aziende**
- **Ingiro**
- **Protezione su Misura**
- **Protezione Salute**
- **Infortunati Circolazione**
- **RC Edili (entro fine anno)**
- **Incendio Rischi Ordinari (entro fine anno)**

Al fine di garantire l'estensione della funzionalità, nei prossimi mesi il processo sarà attivato ad altri prodotti aperti alla vendita.



Il processo di mensilizzazione non è disponibile sui prodotti Motor sui quali rimangono comunque attivi gli accordi di finanziamento Agos e Compass, normati dalle precedenti circolari pubblicate (Circolare 65-2020 del 12/11/2020, Circolare 31-2020 del 07/05/2020, Circolare 26-2020 del 09/04/2020).

## Principali caratteristiche del processo di mensilizzazione tramite IBAN – Addebito Bancario

Il processo di mensilizzazione tramite IBAN è basato sui **seguenti principi**:

- Il **pagamento** delle singole **quietanze** avverrà tramite **l'addebito su IBAN** ovvero tramite SDD, eccezione fatta per la prima rata (nuova emissione o sostituzione) che dovrà essere incassata con metodi tradizionali;
- Il Cliente deve avere espresso in anagrafica il **consenso alle comunicazioni digitali**;
- Il Cliente per aderire deve, secondo normativa, **comunicare** alla Compagnia l'**IBAN** di addebito e **firmare il relativo documento di apertura mandato**. Successivamente verrà automaticamente inviato al sistema bancario l'informazione per garantire la **corretta apertura del mandato** prima degli addebiti e gestire eventuali variazioni future (esempio revocche, chiusura conto corrente...);
- Il **processo di addebito mensile è automatico tramite SDD** e avverrà su conto corrente direzionale con la creazione di apposita PNA per il riconoscimento delle provvigioni;
- I flussi SDD delle ricorrenze verranno processati se la **prima rata (nuova emissione o sostituzione) è stata incassata** e se il **mandato è stato aperto con esito positivo** da parte del sistema bancario
- Il processo è disponibile sia per le **persone fisiche che giuridiche**;
- Il processo **non** è compatibile con il **Voucher**;
- Al Cliente viene garantito un **periodo di 45 gg di copertura amministrativa** (periodo di maggior favore rispetto a quanto normato dal Codice Civile) in caso di arretrato;
- **Non sono previsti** al momento **interessi di frazionamento** a carico del Cliente per il pagamento mensile; la Compagnia, in base all'utilizzo dello strumento, valuterà il loro eventuale inserimento;
- Per poter mensilizzare un prodotto è necessario raggiungere un **premio minimo imponibile annuo** di 100€, eccezion fatta per i prodotti Azienda Protetta, RC Vari, All Risk, Rc Aziende, RC Edili e Incendio RO dove valgono le regole di prodotto e il prodotto RC Cacciatore dove non è presente un premio minimo
- È disponibile un **nuovo cruscotto sul Nuovo Front End** per monitorare il processo relativo alla gestione dei mandati, nonché dei pagamenti SDD;
- È disponibile un apposito **cruscotto di monitoraggio in IOL** per dare evidenza alle Agenzie dei pagamenti (sia quelli andati a buon fine che gli arretrati) nonché di tutte comunicazioni inviate ai Clienti;
- Il processo è disponibile per:
  - o **Emissione Nuova Polizza**
  - o **Sostituzione a scadenza**
  - o **Sostituzione in corso d'anno** dove la data effetto della polizza sostituyente corrisponde alla data effetto della quietanza di frazionamento



Il **manuale operativo** è disponibile su Axa Planet nella sezione Wiki “Pagamento e incassi/Mensilizzazione tramite IBAN” e saranno a breve organizzati dei Webinar sull’argomento.

Si ringraziano le Agenzie che hanno partecipato al Gruppo di Lavoro e le Agenzia Pilota che hanno testato il processo prima di renderlo disponibile a tutta la rete.

L’Ufficio Assuntivo e le Customer Operations sono in ogni caso a completa disposizione per qualsiasi eventuale chiarimento dovesse necessitare.

Cordiali saluti.

AXA Assicurazioni S.p.A.  
Direzione P&C  
René Gazet